

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства
Направление подготовки 38.03.01 Экономика

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
Учет страховых взносов на примере ООО «Право»

УДК 657.446:369.042

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-ЗБ5А1	Тихонова А.С.		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ШИП	Ермушко Ж.А.	к.э.н		

КОНСУЛЬТАНТЫ

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата

Нормоконтроль

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Руководитель ООП	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата

Планируемые результаты обучения по ООП
38.03.01 Экономика

Код	Результат обучения
<i>Универсальные компетенции</i>	
P1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности.
P2	Эффективно работать индивидуально, в качестве <i>члена команды</i> , состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность <i>следовать корпоративной культуре</i> организации
P3	Демонстрировать <i>знания</i> Правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.
P4	<i>Самостоятельно учиться</i> и непрерывно <i>повышать квалификацию</i> в течение всего периода профессиональной деятельности
P5	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях
<i>Профессиональные компетенции</i>	
P6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-Правовой базы;
P7	принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта;
P8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем
P9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений.

Код	Результат обучения
P10	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения.
P11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности
P12	осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования.
P13	Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
P14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированные на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики
P15	организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства
Направление подготовки 38.03.01 Экономика

УТВЕРЖДАЮ:
Руководитель ООП

(Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ
на выполнение выпускной аттестационной работы

В форме:

Бакалаврской работы

Студенту:

Группа	ФИО
3-3Б5А1	Тихонова Анастасия Станиславовна

Тема работы:

Учет страховых взносов ООО «Право»	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	№59-59/с от 28.02.2020

Срок сдачи студентом выполненной работы:	04.06.2020
--	------------

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ:

Исходные данные к работе (наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.)	Объектом работы является ООО «Право» Предметом работы является система учета страховых взносов Исходные данные – внутренние документы ООО «Право», бухгалтерская отчетность
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов (аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной	1. Теоретические аспекты учета страховых взносов и нормативное регулирование учета 2. Учет страховых взносов на примере ООО «ПРАВО». 3. Социальная ответственность ООО «ПРАВО»

<i>работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</i>	
Перечень графического материала (с точным указанием обязательных чертежей)	Нет графического материала
Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы (с указанием разделов)	
Раздел	Консультант
Социальная ответственность	

Дата выдачи задания на выполнение выпускной аттестационной работы по линейному графику	
---	--

Задание выдал руководитель:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ШИП	Ермушко Ж.А.	к.э.н.		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
З-3Б5А1	Тихонова Анастасия Станиславовна		

Реферат

Выпускная квалификационная работа содержит 100 страниц, 1 рисунок, 23 таблицы, 31 использованных источника, 4 приложения.

Ключевые слова	страховые взносы, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования, пенсионное страхование.
Объектом исследования является	ООО «ПРАВО»
Цель работы	исследование учета страховых взносов на примере ООО «Право».
В процессе исследования проводились	1. Исследование теоретических аспектов учета страховых взносов. 2. Анализ учета страховых взносов на примере ООО «Право»
В результате исследования	разработаны рекомендации для ООО «ПРАВО» в области учета страховых взносов на основании выявленных слабых мест в бухгалтерском и налоговом учете.
Степень внедрения	Разработанные рекомендации предложены к рассмотрению руководству ООО «ПРАВО»
Область применения	Предприятия всех форм собственности, на которых трудоустроены сотрудники
Экономическая эффективность / значимость работы	Внедрение предложенных выше мер поспособствует совершенствованию системы оплаты труда, позволит повысить контроль за состоянием и сохранностью денежных средств ООО «ПРАВО»
В будущем планируется:	Проведение оценки эффективности предложенных мер в случае их применения в работе ООО «ПРАВО»

Оглавление

Введение.....	8
1 Теоретические аспекты учета страховых взносов	12
1.1 Организационные аспекты страховых взносов.....	12
1.2 Обязательное пенсионное страхование	18
1.3 Фонд социального страхования.....	23
1.4 Обязательное медицинское страхование	33
1.5 Особенности бухгалтерского учета страховых взносов	37
1.6 Отчетность по страховым взносам.....	45
2 Бухгалтерский учет страховых взносов на примере ООО «Право»	52
2.1 Краткая характеристика и направления деятельности ООО «Право»	52
2.2 Бухгалтерский учет страховых взносов ООО «Право»	53
2.3 Направления совершенствования учета страховых взносов	65
3 Разработка программы корпоративной социальной ответственности для ООО «ПРАВО».....	73
3.1 Сущность корпоративной социальной ответственности.....	73
3.2 Определение целей и задач программы КСО ООО «ПРАВО».....	74
3.3 Определение стейкхолдеров программы КСО ООО «ПРАВО».....	78
3.4 Определение элементов программы КСО ООО «ПРАВО».....	80
3.5 Затраты на программы КСО ООО «ПРАВО».....	82
3.6 Ожидаемая эффективность программ КСО ООО «ПРАВО».....	84
Заключение	86
Список использованных источников	88
Приложение А Расчетная ведомость ООО «Право» за декабрь 2019 года.....	93
Приложение Б Форма 4-ФСС ООО «Право» за 2019 год	95
Приложение В Форма СЗВ-М ООО «Право» за декабрь 2019 года	97
Приложение Г Расчет страховых взносов «Право» за 2019 год	98

Обозначения и сокращения

ВНиМ – временная нетрудоспособность и материнство

ГПХ – гражданско-правовой характер

ИФНС – инспекция Федеральной налоговой службы

КБК – код бюджетной классификации (КБК)

КФК – крестьянско-фермерское хозяйство

НК – Налоговый кодекс

НС – несчастный случай

ОМС – обязательное медицинское страхование

ООН – Организация объединенных наций

ОПС – обязательное пенсионное страхование (ОПС)

ОСС – обязательное социальное страхование

ПЗ – производственное заболевание

ПФР – Пенсионный фонд России

ФЗ – Федеральный закон

ФСС – Фонд социального страхования

ФФОМС – Федеральный фонд обязательного медицинского страхования

Введение

Страховые взносы во внебюджетные фонды представляют собой обязательные платежи, осуществляемые на регулярной основе. Данные платежи обеспечивают населению достойный уровень будущей пенсии, оплату временной нетрудоспособности и материнства, гарантированное оказание бесплатной медицинской помощи. Уплата данных взносов обязательна как для всех работодателей и предпринимателей, так и для самозанятого населения. Индивидуальные предприниматели, которые приняли в свой штат сотрудников, обязаны перечислять страховые взносы не только за себя, но и за данных работников.

Отметим, что законодательная база в части начисления и выплаты заработной платы и, в частности, страховых взносов, подвергается постоянной корректировке, в связи с чем у бухгалтера зачастую возникают трудности при работе в данном направлении. К примеру, вносятся изменения в порядок предоставления отчетности во внебюджетные фонды, изменяются отчетные формы, меняется размер тарифов для отдельных категорий страхователей и так далее. Зачастую возникают сложности в процессе предоставления отчетности в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования. Также спорным моментом является определение нужного объекта обложения взносами, правильное отнесение выплат в перечень операций, не облагающихся страховыми взносами, а также применение требуемых тарифов страховых взносов, включая пониженные.

Ввиду всего перечисленного вопрос учета страховых взносов является в настоящее время актуальным.

Целью написания выпускной квалификационной работы является исследование учета страховых взносов на примере ООО «Право».

Для достижения поставленной цели в процессе написания выпускной квалификационной работы необходимо решить комплекс взаимосвязанных поставленных задач:

1. Изучить теоретические аспекты учета страховых взносов;
2. Проанализировать порядок бухгалтерского учета страховых взносов;
3. Рассмотреть особенности учета страховых взносов на примере ООО «Право».

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является ООО «Право».

Предметом исследования в выпускной квалификационной работе выступает система учета страховых взносов объекта исследования.

Научная новизна выпускной квалификационной работы состоит в исследовании эффективности учета страховых взносов ООО «Право» и выработке рекомендаций в области совершенствования данного процесса.

Практическая значимость результатов исследования состоит в том, что предложенные подходы, выводы и конкретные рекомендации могут быть использованы в корректировке системы учета страховых взносов объекта данного исследования.

Информационной базой для написания выпускной квалификационной работы послужили:

- а) учебная и учебно-методическая литература;
- б) материалы периодической печати;
- в) материалы справочно-правовых систем и сети Интернет;
- г) бухгалтерская отчетность объекта исследования.

Для написания выпускной квалификационной работы использовались следующие методы научного познания:

- а) теоретические методы: анализ, синтез, системный подход, структурно-функциональный метод;
- б) практические методы: наблюдение, измерение, сравнение и описание.

Поставленная цель и задачи исследования предопределили структуру выпускной квалификационной работы. Она состоит из введения, четырех разделов (теоретического, практического, аналитического, программы социальной ответственности), заключения, списка использованных источников и приложения.

В первом разделе раскрыты вопросы теоретическо-методологических аспектов учета страховых взносов.

Во втором разделе дана характеристика бухгалтерского учета в области страховых взносов.

В третьем разделе рассмотрены особенности учета страховых взносов в ООО «Право» и предложены пути и методы совершенствования.

В заключении изложены основные выводы по итогам написания выпускной квалификационной работы. Список использованных источников характеризует информационную базу произведенного исследования.

1 Теоретические аспекты учета страховых взносов

1.1 Организационные аспекты страховых взносов

Заработная плата представляет собой вознаграждение, которое положено работнику за проделанную работу. Размер заработной платы зависит от таких показателей как объем выполненной работы, ее качество, уровень сложности. В сумму заработной платы могут также быть включены выплаты компенсационного и компенсирующего характера. Выплаты, полагающиеся работнику, подлежат обязательному обложению страховыми взносами, которые уплачивает в бюджет работодатель.

Страховые взносы появились не так давно в процессе развития экономики. С началом оформления официальных трудовых отношений у наемных работников стала возникать потребность в социальной защите, которая могла бы помочь им в трудной жизненной ситуации. Впервые социальное страхование нашло отражение в «Своде имперских законов» в Германии 19 века. Что касается России, то здесь социальное страхование начало развиваться лишь после того, как было отменено крепостное право, что проявилось в итоге в появление первого закона в данной области – «Об обязательном учреждении вспомогательных товариществ на казенных горных заводах».

Пенсионный фонд Российской Федерации был учрежден 22 декабря 1990 года в целях регулирования пенсионного страхования граждан. Однако, бюджет страны пополнялся взносами их фонда оплаты труда еще до образования пенсионного фонда.

Затем 1 января 1991 года был создан Фонд социального страхования, целью деятельности которого является регулирование в части социального страхования населения страны.

Также 24 февраля 1993 года формируется Фонд обязательного медицинского страхования.

Регулирование страховых взносов осуществляется на основании следующих нормативно-правовых актов:

- Глава 34 Налогового Кодекса [1];
- ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» ФЗ № 125-ФЗ от 24.07.1998 [2];
- ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» № 165-ФЗ от 16.07.1999 [3];
- ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» № 167-ФЗ от 15.12.2001 [4];
- ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» Федеральный закон № 255-ФЗ от 29.12.2006 [5];
- ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» Федеральный закон № 326-ФЗ от 29.11.2010 [6].

Страхователем является работодатель, выплачивающий работникам заработную плату. С заработной платы страхователь обязан заплатить в государственный бюджет страховые взносы [1]. Уплата страховых взносов происходит из бюджета предприятия, при этом данная сумма не вычитается из начисленной заработной платы работников.

Страхователями в части страховых взносов выступают: физические лица, индивидуальные предприниматели, организации всех форм собственности.

Страховые взносы бывают следующих видов [1]:

- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование (ОПС);
- страховые взносы на обязательное медицинское страхование (ОМС);
- страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (ВНиМ);

- страховые взносы на травматизм (страхование от несчастных случаев).

Данные виды взносов рассчитываются с заработной платы и иных выплат, начисленных по каждому сотруднику.

К иным выплатам, по которым необходимо начислить и уплатить страховые взносы относятся [1]:

- премии;
- отпускные и компенсации за неиспользованный отпуск;
- материальная помощь свыше 4 000 руб. на одного сотрудника за год.

К выплатам, не подлежащим обложению страховыми взносами относятся [1]:

- государственные пособия (пособия по безработицы, по временной нетрудоспособности, по беременности и родам);

- выходные пособия, если данная сумма не превышает трехкратный размер среднего месячного заработка работника;

- выполнение работ, оказание услуг по договору гражданско-правового характера не облагаются страховыми взносами на ОСС и по травматизму. А вот взносы на ОПС и ОМС придется начислить;

- единовременная материальная помощь в связи с чрезвычайной ситуацией, стихийным бедствием, в связи со смертью члена семьи, а также в связи с рождением ребенка. Для оказания материальной помощи сотруднику необходимо издать приказ и приложить к нему подтверждающие документы, иначе проверяющие органы могут приписать данные суммы к облагаемым страховыми взносами;

- материальная помощь в пределах 4000 руб. на одного сотрудника за год;

- суммы выплат по трудовым договорам и гражданско-правовым договорам в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, временно

пребывающих на территории Российской Федерации, если данные лица не признаны застрахованными в соответствии с законодательством.

Начисление страховых взносов производится в разрезе каждого работника и осуществляется по состоянию на последнее число месяца. Оплатить страховые взносы в бюджет необходимо до 15-ого числа месяца, следующего за месяцем начисления.

Страховые взносы исчисляются на основании установленной ставки и базы, которая представляет собой совокупность всех выплат, положенных работнику, суммарно с начала года. К таким выплатам относится оклад, премии, стимулирующие и компенсационные выплаты [1].

Ставки и предельная база по каждому виду взносов установлены следующим образом (таблица 1):

Таблица 1 – Ставки и предельная база страховых взносов

Вид страховых взносов	Предельная база по взносам, руб.		Общий тариф для взносов в пределах лимита, %	Общий тариф для сверхлимитных выплат, %
	2020 год	2019 год		
Пенсионные взносы	1 292 000	1 150 000	22	10
Социальные взносы на случай временной нетрудоспособности и материнства	912 000	865 000	2,9	0
Медицинские взносы	Предельная база не применяется		5,1	
Социальные взносы на случай травматизма	Предельная база не применяется		от 0,2 до 8,5	
Дополнительные пенсионные взносы	Предельная база не применяется		от 0 до 9%	

Отметим, что с 2017 года страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, обязательное медицинское страхования, а также взносы на случай временной трудоспособности и материнства оплачиваются в территориальное подразделение Федеральной налоговой службы, а взносы на травматизм – в Фонд социального страхования.

В случае, если предприятие имеет несколько филиалом, то уплата страховых взносов производится в то отделение налоговой службы и фонда социального страхования, где территориально расположен головной офис организации. При этом, если филиал организации имеет соответствующие полномочия, уплата страховых взносов может производиться по месту его нахождения. Тогда и база для начисления страховых взносов для такого филиала будет исчисляться именно по данному обособленному подразделению, а не по всей организации в целом.

Уплата страховых взносов осуществляется на основании отдельных платежных документов по каждому виду страховых взносов, для каждого из которых существует собственный код бюджетной классификации (КБК).

Для того, чтобы проверить правильность, достоверность и своевременность начисления и расчетов по страховым взносам, контролирующие органы периодически могут организовывать камеральные, либо выездные проверки. Такие проверки осуществляет Федеральная налоговая служба, за исключением проверок по страховым взносам на травматизм, которые осуществляет Фонд социального страхования. Также в полномочия Фонда социального страхования входят:

- камеральные проверки на возмещение средств социального страхования по заявлению работодателя;
- проведение выездных проверок, совместно с налоговыми инспекторами;
- рассмотрение жалоб по актам проверок.

Контроль правильности и своевременности уплаты страховых взносов налоговые органы осуществляют с помощью:

- камеральной проверки расчета по страховым взносам;
- сверки начисленных и уплаченных сумм страховых взносов;
- проведения выездных проверок, совместно с ФСС.

В случае неуплаты страховых взносов работодатель несет налоговую, административную и уголовную ответственность.

Привлечь к налоговой ответственности организацию могут в том случае, если она не уплачивает страховые взносы, либо уплачивает их не в полном объеме, используя для начисления заниженный размер базы для начислений. Налоговая ответственность представляет собой наиболее часто встречаемый на практике вид санкций в части страховых взносов. Налоговая ответственность подразумевает под собой взыскание с должника размера недоплаченных страховых взносов, начисленных пеней за каждый день просрочки уплаты, а также в некоторых случаях наложение штрафа в объеме 20% от размера неуплаченных платежей. Если удастся доказать, что неуплата страховых взносов носила преднамеренный характер, размер штрафа может возрасти до 40% [7].

Под карательные меры в виде уголовной ответственности попадают те организации, которые ведут недостоверный учет страховых взносов в особо крупном размере – недоимка в бюджет, несвоевременная оплата, включение в отчетность заведомо ложных сведений и т.д. В случае, если данное преступление было совершено в первый раз и организация добросовестно уплатила все положенные недоимки, пени и штрафы, уголовная ответственность не возникает.

Такой вид ответственности в части страховых взносов как уголовная ответственность представляет собой довольно молодой вид штрафных санкций, начались разговоры о необходимости ее введения еще в 2013 году, однако на законодательном уровне данный вид ответственности был закреплен лишь 29 июля 2017 года.

Уголовная ответственность для физических лиц по страховым взносам [8]:

- наложение штрафа от 100 до 300 тыс. рублей или в размере заработной платы за период до 2 лет;
- обязательные работы на срок до одного года;
- арест до 6 месяцев;
- лишение свободы на срок до одного года.

Если данное деяние совершено в особо крупном размере, то физическое лицо наказывается:

- штрафом от 200 до 500 тыс. руб. или в размере заработной платы за период до 3 лет;
- обязательными работами на срок до 3 лет;
- лишением свободы на срок до 3 лет.

Таким образом, были рассмотрены организационные вопросы уплаты и расчета страховых взносов в Российской Федерации, далее перейдем к более детальному исследованию отдельных видов страховых взносов.

1.2 Обязательное пенсионное страхование

Все население государства так или иначе сталкивается с фактом потери трудоспособности. Для кого-то это может случиться в результате болезни или несчастного случая, но большинство утрачивает способность к выполнению работы в связи с наступлением старости. Для того, чтобы обеспечивать людям, потерявшим работу в следствие невозможности работать, достойный уровень жизни, в Российской Федерации функционирует пенсионное обеспечение.

Пенсионное страхование представляет собой залог того, что если человек потеряет работу и не сможет получать доходы вследствие некоторых установленных причин, государство сможет компенсировать ему данный доход хотя бы на минимальном уровне. Данное право граждан страны сформировано на основе следующих законодательных документов:

- Конституция РФ [9];
- Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» от 15.12.2001 [4];
- Федеральный закон «О страховых пенсиях в РФ» от 28.12.2013 [10];
- Федеральный закон «О накопительных пенсиях в РФ» от 28.12.2013 [11].

Суть страхования пенсий заключается в том, что гражданин страхует свою собственную жизнь на долгосрочной основе. Страхователь данного вида страхования на регулярной основе уплачивает денежные взносы, а страховщик призван обеспечить застрахованному пенсионные выплаты на ежемесячной основе в случае наступления старости, инвалидности, потери кормильца и некоторых других случаев.

Приведенное определение подразумевает наличие таких субъектов пенсионного страхования как страховщик, страхователь, застрахованное лицо.

В качестве страховщиков выступают Пенсионный фонд Российской Федерации, а также частные негосударственные пенсионные фонды. Пенсионный фонд представляет собой сложную структуру, состоящую из региональных отделений фонда. Частные пенсионные фонды также регламентируются законодательством и несут перед застрахованными лицами те же обязанности по выплате пенсионного пособия, что и государственный пенсионный фонд.

В качестве страхователей пенсионного страхования могут выступать физические лица, индивидуальные предприниматели, предприятия. Функция страхователей сводится к тому, чтобы ежемесячно перечислять в пенсионный фонд страховые взносы на пенсионное страхование [12].

Застрахованный человек представляет собой гражданина РФ, который имеет право на законодательные основания при наступлении пенсионного случая получать ежемесячные выплаты. Некоторые случаи подразумевают, что страхователь и застрахованный являются одним и тем же человеком. Каждый из субъектов пенсионного страхования имеет свои права и обязанности. Для застрахованного лица гарантиями является следующее:

- систематическая и своевременная денежная выплата в сумме, не меньшей, чем положенная;
- отстаивание личных прав в судебном порядке;
- получение интересующей информации относительно отчислений в ПФР, а также порядка выплаты пенсии.

Застрахованное лицо облагается обязанностью предоставления совокупности документов, необходимых для того, чтобы было назначено пенсионное обеспечение. В случае, если происходят какие-либо изменения, способные повлиять на размер и порядок выплаты пенсионного обеспечения, застрахованный должен поставить в известность об этом страховщика.

Суть обязательного пенсионного страхования заключается в комплексе мер, которые позволяют застрахованным сохранять свой уровень дохода на уровне того, когда они были трудоспособными.

В нем принимают участие различные субъекты, среди которых можно выделить страховщиков (ПФР и негосударственные пенсионные фонды), страхователей (работодателей и лиц, осуществляющих индивидуальную трудовую деятельность) и застрахованных лиц.

Законодательной базой рассматриваемого вопроса выступает Федеральный Закон «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» от 15.12.2001 № 167 [4]. В соответствии с действующим законодательством, застрахованными лицами признаются категории населения, подпадающие под критерии, установленные системой ОПС. Правом на назначение, расчет и перевод пенсионного обеспечения обладают лица:

- граждане, работающие по трудовому контракту или договору ГПХ, в случаях, когда его предметом выступает выполнение установленного перечня работ, либо предоставление услуг;
- граждане, самостоятельно осуществляющие деятельность – частные предприниматели, практикующие адвокаты, нотариусы, ведущие практику;
- глава и члены крестьянских (фермерских) хозяйств, образованных в установленном порядке, прошедших государственную регистрацию;
- члены общин народов Севера, при условии, что они ведут и развивают традиционные отрасли хозяйства;
- служители церквей, монастырей и храмов;

– иные группы лиц в соответствии с положениями Федерального Закона «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» [4].

Важно, что понятие застрахованного лица в системе ОПС включает в себя также и лиц, работающих за границами России, но регулярно переводящих страховые взносы в бюджет ПФР. Таким образом, все застрахованные лица условно подразделяются на 2 группы:

- граждане России;
- лица, на временной или постоянной основе проживающие и осуществляющие трудовую деятельность в пределах РФ.

Стоит отметить, что нетрудоустроенные иностранцы и лица, не имеющие гражданства, на временной основе находящиеся в РФ, не подпадают под действие ОПС. Обусловлено это тем, что страхователь не уплачивает за них страховые взносы в бюджет ПФР [12].

Застрахованные лица, как субъекты системы пенсионного обеспечения, имеют корреспондирующие права и обязанности. Так, к принадлежащим им правам относятся:

- качественная реализация обеспечения, производимая за счет денежных средств, переведенных в бюджет Пенсионного фонда;
- получение информации о переводе и начислении страховых взносов работодателем;
- возможность самостоятельно принимать решения, связанные с распоряжением пенсионными накоплениями;

Перечень обязанностей застрахованных лиц включает необходимость предоставления страховщику оригинальных документов с достоверными данными по назначению и начислению пенсии. Если происходят определенные изменения, влияющие на расчет и начисление пенсионных выплат, то об этом необходимо своевременно сообщать страховщику.

Главным критерием для приобретения статуса застрахованного лица в системе ОПС выступает регулярный перевод страховых взносов в бюджет

Пенсионного фонда РФ. При этом важно соблюдать установленный порядок начислений и их размеры.

Как было отмечено ранее, пенсионное страхование может быть государственным (обязательным) и частным (на добровольной основе).

Основаниями для обязательного пенсионного страхования выступают наступление одного из следующих случаев: вступление в пенсионный возраст, получение инвалидности, потеря кормильца, выслуга лет, случаи для социальных пенсий [12].

Объем выплат при обязательном пенсионном страховании находится в зависимости от того, на протяжении какого времени застрахованный трудился, размер получаемой им заработной платы, продолжительность уплаты страховых взносов, того, на сколько ограничена трудоспособность застрахованного.

Государственные пенсионные выплаты формируются из совокупности тех отчислений, которые страхователи перечисляют в Пенсионный фонд РФ. Для того, чтобы в будущем получать пенсионные выплаты, необходимо совершать ежемесячные отчисления в Пенсионный фонд РФ в размере 22% от заработной платы работника.

Представим ниже в таблице 2 тарифы для уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, актуальные в 2020 году.

Существует такое понятие как предельная база для начисления страховых взносов, которое представляет собой накопленную с начала отчетного периода сумму начисленной заработной платы работника, выше которой страховые взносы уплачиваются по пониженной ставке, либо не уплачиваются вовсе. В отношении обязательного пенсионного страхования на 2020 год предельная база установлена в размере 1 292 000 руб. При превышении данной базы страховой тариф на ОПС составляет 10% вместо 22%.

Таблица 2 – Тарифы на страховые взносы по обязательному пенсионному страхованию

Категория страхователя	Тариф, %
Основной тариф, без льгот	22
ИТ-организации РФ, которые выполняют разработку и продажу компьютерных программ и баз данных, а также занимаются их установкой, тестированием и сопровождением	8
Резиденты технико-внедренческой или туристско-рекреационной особой экономической зоны	8
Участники проекта «Сколково»	14
Работодатели, которые платят зарплату и вознаграждения членам экипажей судов РФ. Только в отношении выплат членам экипажей судов	0
Некоммерческие организации на УСН в сфере социального обслуживания, науки, образования, здравоохранения, культуры, искусства или спорта	20
Благотворительные организации на УСН	20
Участники свободной экономической зоны Крыма и Севастополя	6
Резиденты территории опережающего социально-экономического развития	6
Резиденты особой экономической зоны в Калининградской области	6
Резиденты свободного порта Владивосток	6
Создатели мультфильмов, видео- и аудиопродукции	8

В настоящее время страхователи уплачивают в виде страховых взносов 22% от заработной платы, при этом возможны две ситуации: либо вся сумма взносов направляется на формирование страховой пенсии, либо 16% идут на страховую пенсию и 6% на пенсионные накопления.

Страховые взносы формируются в виде отчислений из всего фонда оплаты труда работников, в который входят непосредственный оклад, премии, поощрения, стимулирующие и иные выплаты. Не облагается страховым взносом такая категория выплат как социальные компенсации – дотации, различные пособия, пожертвования и волонтерские сборы.

Пенсионные выплаты согласно государственной системе пенсионного страхования носят ежемесячный характер.

1.3 Фонд социального страхования

Социальное страхование представляет собой вид социальной защиты, призванный защитить застрахованного в случае наступления потери трудоспособности в связи с временной нетрудоспособности. С финансовой точки зрения данное страхование представляет собой механизм перераспределения государственных доходов, которые формируются за счет

страховых взносов организаций. Объектами, подлежащими защите, в данном случае выступают финансовые интересы в области заработной платы или дополнительных компенсаций.

Система социального страхования представляет собой меру, направленную на профилактику и минимизацию возникновения рисков в отношении трудоспособного населения. Данный вид страхования представляет собой обязательную компоненту социальной защиты от государства. Основная цель социального страхования заключается в минимизации имущественных рисков работающего населения. Задачами данного вида страхования выступают:

- учреждение специальных хозяйствующих субъектов (учреждений, фондов, организаций), целью деятельности которых является аккумуляция и перераспределение поступающих страховых взносов;
- разработка комплекса мер, которые могли бы обеспечить максимальный уровень защиты в случае возникновения потери трудоспособности;
- адресная выплата социальных пособий (по беременности, родам, в случае временной нетрудоспособности, для направления на санаторно-курортное лечение и т.д.)
- принятие участия в программах государства в области охраны здоровья на производстве;
- разработка, совместно с другими ведомствами, страховых тарифов.

Статьей 39 Конституции РФ [9] установлена гарантия получения социального обеспечения и перечень выплат, которые получает застрахованное лицо в случае наступления страхового случая. Согласно трудовому законодательству, социальное страхование представляет собой один из важнейших инструментов регулирования отношений между работником и работодателем [13].

Учреждением, которое реализует гарантии работающему населению в области социального страхования, является Фонд социального страхования РФ.

Что касается социального страхования в любой стране Европы, то там оно состоит из двух компонент – социального страхования и социальной помощи. Данные элементы различны по составу условий, необходимых для их получения, имеют разные источники финансирования. Общим является то, что оба направления направлены на то, чтобы осуществлять эффективный процесс воспроизводства трудового потенциала работников. Согласно данным международной организации труда, которая является участником ООН, основными достоинствами социального страхования выступают [14]:

- возможность трудоспособного населения принимать участие в защите своих прав;
- возможность финансового и морального вклада работников в процесс профилактики возникновения социальных рисков и производственного травматизма;
- получение социальных выплат от специализированных организаций в области социального страхования;
- наличие закрепленных гарантий в области размера социальных выплат, что позволяет сразу иметь представление о возможных размерах компенсаций, а не ждать решения учреждений о размере подлежащей оплате компенсации;
- длительный характер работы страховых фондов, что является гарантией того, что у таких фондов имеются достаточный объем средств для выполнения своих обязательств.

Обязательный характер социального страхования также позволяет исключить эффект отбора, суть которого в выделении профессий, максимально подверженным профессиональным рискам, и установке для них значительно более высоких тарифов. Процесс социального страхования регламентируется государством, которое имеет право при возникновении

кризисных ситуаций изменять условия данного вида страхования в целях стабилизации работы экономики

Федеральный уровень законодательства устанавливает размер уплаты социальных взносов, который гарантирует выплату компенсаций при возникновении страхового случая. Плательщиками страховых взносов на социальное страхование выступают различные субъекты – физические лица, занимающиеся частной практикой (юристы, нотариусы), индивидуальные предприниматели, государственные учреждения, предприятия.

Далее рассмотрим основные принципы, на которых строится процесс социального страхования [14]:

- принцип личной ответственности подразумевает, что формирование средств фонда социального страхования происходит за счет каждого участника системы социального страхования. Наличие гарантий в области социальной защиты выступает мотивацией, в соответствии с которой принимается решение о целесообразности участия в социальном страховании;
- принцип солидарности представляет собой фактор взаимопомощи всех субъектов, сосредоточении на взносах ресурсов, перераспределении финансов между территориальными, социальными, возрастными группами;
- участие трех сторон – сотрудника, государственной структуры, работодателя. Предусматривает оптимальное распределение ответственности за функционирование системы;
- самоуправление – принцип гарантирует выведение фондов из-под контроля госструктур, разделение бюджетов регионов и страхования.

Международное бюро труда выделяет дополнительные принципы:

- невозможность дискриминации (по гражданству, регистрации, национальности, полу);
- демократическое управление, при котором в распределении средств участвуют представители работодателя и сотрудников;
- обязательность участия и внесении взносов независимо от желания субъектов.

Развитие института социального страхования происходит в совокупности с преобразованиями в области экономики, права, социальной системе. Различают несколько разновидностей социального страхования, к которым относится обязательное, добровольное, а также промежуточные его формы. Система социального страхования нацелена не только на совершение действий компенсационного характера, но и на предоставление услуг в области медицины, профилактики и реабилитации. К функциям социального страхования можно отнести следующие:

- компенсирующая – выплата средств, возмещающих потерю заработка;
- формирующая (аккумулирующая) – сбор средств, формирование страховых фондов;
- перераспределяющая (регулирующая) – распределение средств между всеми социальными прослойками;
- гарантийная – закрепленные в Конституции и федеральных законах положений, которые гарантируют необходимые для жизнеобеспечения выплаты;
- функция воспроизведения трудового потенциала – защита трудящихся граждан, их семей.

Суть социального страхования нашла отражение в Декларации прав человека [15], в соответствии с которой оно представляет собой метод социальной защиты гражданина в случае потери им привычных доходов по причинам, не зависящим от него. Обязательное условия компенсационных выплат согласно договору социального страхования заключается в подтверждении наступления страхового случая, которым могут быть временная потеря трудоспособности, беременность и т.д.

В систему социального страхования также входит страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний. Возникновение несчастных случаев носит нежелательный характер, так как для работника означает потерю работоспособности, а для работодателя – помимо временной

потери рабочей силы придется проводить расследование и отвечать перед вышестоящими контролирующими органами. Пострадавший в несчастном случае на производстве теряет трудоспособность на временной или полной основе, что предполагает потерю им дохода. Также как правило возникает потребность в наличии денежных средств для проведения реабилитации. В случае наличия договора социального страхования и своевременной и правильной уплате страховых взносов работодателем все подобные вопросы могут быть решены на уровне Фонда социального страхования.

Представим в таблице 3 тарифы для уплаты страховых взносов на обязательное социальное страхование, актуальные в 2020 году:

Таблица 3 – Тарифы на страховые взносы по обязательному социальному страхованию

Категория страхователя	Тариф, %
Основной тариф, без льгот	2,9
ИТ-организации РФ, которые выполняют разработку и продажу компьютерных программ и баз данных, а также занимаются их установкой, тестированием и сопровождением	2
Резиденты технико-внедренческой или туристско-рекреационной особой экономической зоны	2
Участники проекта «Сколково»	0
Работодатели, которые платят зарплату и вознаграждения членам экипажей судов РФ. Только в отношении выплат членам экипажей судов	0
Некоммерческие организации на УСН в сфере социального обслуживания, науки, образования, здравоохранения, культуры, искусства или спорта	0
Благотворительные организации на УСН	0
Участники свободной экономической зоны Крыма и Севастополя	1,5
Резиденты территории опережающего социально-экономического развития	1,5
Резиденты особой экономической зоны в Калининградской области	1,5
Резиденты свободного порта Владивосток	1,5
Создатели мультфильмов, видео- и аудиопroduкции	4

Предельная величина базы для исчисления взносов на обязательное социальное страхование с 1 января 2020 года составляет 912 тыс. рублей, на доходы, свыше данной ставки начисления не совершаются.

Ставка отчисления на страховые взносы для страхования от несчастных случаев колеблется в пределах от 0,2% до 8,5%. Такая дифференциация установлена согласно уровню риска, присущему специфике

работы организации. На законодательном уровне утверждены 32 тарифа, учитывающие различные сферы деятельности (ст. 1 Закона № 179-ФЗ 2005-го года). Данные тарифы показывают, какой уровень риска установлен для того или иного вида деятельности и размер ставки страхового взноса на травматизм для данного класса работ.

Таблица 4 – Тарифы по страховым взносам на травматизм, действующие в 2020 году, %

Класс профессионального риска	Ставка страховых взносов «на травматизм»	Класс профессионального риска	Ставка страховых взносов «на травматизм»
I	0,2	XVII	2,1
II	0,3	XVIII	2,3
III	0,4	XIX	2,5
IV	0,5	XX	2,8
V	0,6	XXI	3,1
VI	0,7	XXII	3,4
VII	0,8	XXIII	3,7
VIII	0,9	XXIV	4,1
IX	1,0	XXV	4,5
X	1,1	XXVI	5,0
XI	1,2	XXVII	5,5
XII	1,3	XXVIII	6,1
XIII	1,4	XXIX	6,7
XIV	1,5	XXX	7,4
XV	1,7	XXXI	8,1
XVI	1,9	XXXII	8,5

Тарифы по страховым взносам на травматизм, действующие в 2020 году, представлены выше на таблице 4 :

Для того, чтобы определить, к какому классу риска относится деятельность предприятия, необходимо использовать содержание таких нормативных документов как ОКВЭД и классификации видов деятельности по риску (утв. приказом Минтруда № 625-н). Также данные сведения указаны

в документах, которые получает организация при обращении в Фонд социального страхования.

Согласно действующему законодательству, предусматривается несколько видов компенсационного обеспечения на основании социального страхования. Каждое из таких обеспечений подлежит выплате после того, как наступит страховое событие, а также будет завершена документальная проверка и оформление. Для работника, травмированного на производстве, в случае, если данный факт был признан комиссией, в соответствии с Федеральным законом №125 от 24.07.1998 «Об обязательном социальном страховании» [2] должен получить следующие выплаты:

- пособие по нетрудоспособности;
- возмещение единовременного характера;
- выплаты, осуществляемые в ежемесячном режиме;
- компенсацию расходов на лечение и реабилитацию.

Получает пособие гражданин, пострадавший в процессе производства (страхователь). В случае, если в результате несчастного случая наступила смерть страхователя, правом на полагающиеся ему выплаты могут воспользоваться родственники умершего.

В случае, если пострадавший на производстве работник вследствие неудовлетворительного состояния здоровья не может приступить к выполнению трудовых обязанностей, он должен обратиться в лечебное учреждение в целях оформления листа нетрудоспособности. Пособие будет начислено в полном объеме за счет средств Фонда социального страхования. Начисление по листу нетрудоспособности и выплата работнику должна быть произведена бухгалтерией предприятия после того, как будет завершено расследование и подписан акт о его завершении. В данном случае не принимается в расчет трудовой стаж сотрудника, так как выплате подлежит 100% размер оплаты труда.

Контролируют правильность оформления листов нетрудоспособности и начислений пособий по ним представители Фонда социального страхования.

Согласно законодательству, оплата листа нетрудоспособности производится в том случае, когда за выплатой обращаются не позднее чем через полгода с момента восстановления трудоспособности или получения статуса инвалида. Оплата больничного листа производится совместно с ближайшей выплатой заработной платы. Размер выплаты по листу нетрудоспособности рассчитывается на основании среднего размера заработной платы за последние два года. Определяется он посредством деления суммарной полученной на руки заработной платы и количества дней, отработанных в данном периоде. После того, как определен дневной заработок, вычисляется размер оплаты больничного листа посредством перемножения среднедневного заработка и количества дней нетрудоспособности.

Для того, чтобы получить единовременную или ежемесячную выплату от предприятия, на котором от получил производственную травму, работнику необходимо обращаться непосредственно на предприятие. Работодатель должен предоставить акт о расследовании несчастного случая на производстве и справку о среднем размере заработной платы работника в фонд социального страхования. Затем проводится посредством участия медицинского учреждения экспертиза, которая показывает состояние здоровья пострадавшего на момент, когда полностью или частично восстановлена его трудоспособность или получен статус инвалида. В случае, если имело место полное восстановление трудоспособности, компенсация не выплачивается. Расчет компенсации производится на основании максимального размера данных выплат и коэффициента, отражающего степень потери трудоспособности работника. В части единовременных компенсаций не действует правило срока давности.

После того, как выплата начислена, ее выплата должна быть произведена не позднее, чем через месяц со дня начисления. В случае, если несчастный случай повлек за собой смерть застрахованного, правом на

получение компенсации обладают родственники, которые должны получить выплату не позднее, чем через 2 дня с момента подачи документов.

Возможно получение компенсации на приобретение лекарств, лечение и реабилитацию. Также фондом социального страхования может быть компенсирована стоимость санаторно-курортного лечения и приобретение ортопедических изделий. Такие выплаты производятся по решению врачебной комиссии, проведение которой контролируется Постановлением Минтруда №56 от 18.07.2001 года [16].

Отказать в выплате компенсации страховой фонд может в том случае, если неправильно оформлен лист нетрудоспособности, либо комиссией свершившийся несчастный случай был отнесен к разряду бытовых, то есть когда происшествие произошло в нерабочее время, по вине работника или других лиц, за пределами предприятия. В случае такого решения работник получает лист нетрудоспособности с отметкой в нем о получении бытовой травмы, оплата такого больничного листа производится с учетом размера трудового стажа. Единоразовая выплата не может быть произведена в следующих случаях:

- несчастный случай произошел в нерабочее время;
- ущерб здоровью был нанесен преднамеренно;
- отсутствует страховка;
- в момент получения травмы потерпевший находился в состоянии

алкогольного опьянения.

Для того, чтобы компенсировать затраты, понесенные на лечение и реабилитацию, необходимо предоставить платежные документы как факт достоверности данных расходов. Отметим, что далеко не все расходы подлежат возмещению из страховых фондов. Перед тем, как получить какую либо медицинскую услугу, потерпевший на производстве должен получить направление от врача, факт чего зафиксирован в соответствующей справке.

Отметим, что, если потерпевший не предоставил полный пакет документов, необходимых для получения компенсации, в ней может быть

отказано. Рассмотрение пакета документов о необходимости получения выплаты должно быть произведено в течение 10 дней.

Таким образом, для того, чтобы работники могли рассчитывать на минимизацию профессиональных рисков и выплату различного рода социальных компенсаций, в Российской Федерации функционирует система социального страхования. Фонд социального страхования пополняется за счет средств граждан, работодателей и государственных дотаций. Таким образом, взносы в страховой фонд бывают трех видов: обязательные (от работодателя), добровольные (от работника), а также взносы от государства, покрывающие дефицит финансовых средств Фонда социального страхования.

1.4 Обязательное медицинское страхование

Медицинское страхование представляет собой важнейший механизм в отношении здоровья граждан. Основной документ, осуществляющий регулирование медицинского страхования в Российской Федерации – Федеральный Закон Российской Федерации от 29 ноября 2010 года №326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» [6].

В соответствии с данным документом установлены основы медицинского страхования в части права, экономики и организации.

Согласно данному закону обязательное медицинское страхование представляет собой важный источник финансирования учреждений медицинского направления и является основной страховой модели финансирования здравоохранения.

Обязательное медицинское страхование является составляющей компонентой социального страхования Российской Федерации, гарантирующей населению обеспечение равных возможностей в части получения медицинской помощи и медикаментов. Получение данной помощи возможно за счет отчисления страховых взносов на обязательное медицинское страхование. Перечень и объем медицинских услуг, попадающий под систему

обязательного медицинского страхования, устанавливается соответствующими договорами. Система обязательного медицинского страхования включает таких субъектов и участников как застрахованное лицо, страхователь, страховщик (Федеральный фонд обязательного медицинского страхования), страховые учреждения в области медицины, лечебные учреждения.

К основным гарантированным услугам относятся:

- скорая медицинская помощь (сюда не входят санитарно-авиационные услуги);
- первичное предоставление медицинской помощи;
- лечебно-профилактические мероприятия;
- специализированная помощь;
- оказание услуг в рамках действующего ОМС.

Функционирование системы обязательного медицинского страхования осуществляется посредством деятельности страховых компаний. Основной целью работы страховых компаний является обеспечение граждан страны медицинскими услугами посредством заключения договоров на обязательное медицинское страхование. Фонд медицинского страхования осуществляет оплату лечебным учреждениям стоимости услуг, оказанным населению, а также защиту прав и интересов застрахованных лиц.

Поступления в ФОМС формируются из:

- взносов в ФОМС работодателей за своих работников;
- поступлений в виде фиксированных платежей от ИП и самозанятых лиц;
- поступлений из бюджетов субъектов РФ за неработающих.

Страховые взносы, уплачиваемые работодателями, представляют собой отчисления по соответствующему тарифу с заработной платы, начисленной работнику. Большая часть предприятий и предпринимателей обязаны уплачивать данные взносы, исключение составляют некоторые

представители малого бизнеса, вид деятельности которых не облагается обязанностью уплачивать данные страховые взносы за своих сотрудников.

До недавнего времени структура Фонда обязательного медицинского страхования была поделена на федеральную и территориальную составляющую, при этом необходимо было перечислять определенную часть страховых взносов на ОМС и в федеральный, и в территориальный фонд. В 2012 году произошло упразднение территориального фонда ОМС, в настоящее время уплата страховых взносов необходима только в федеральный ФОМС по тарифу 5,1%.

Представим в таблице 5 тарифы для уплаты страховых взносов на обязательное медицинское страхование, актуальные в 2020 году:

Таблица 5 – Тарифы на страховые взносы по обязательному медицинскому страхованию

Категория страхователя	Тариф, %
Основной тариф, без льгот	5,1
ИТ-организации РФ, которые выполняют разработку и продажу компьютерных программ и баз данных, а также занимаются их установкой, тестированием и сопровождением	4
Резиденты технико-внедренческой или туристско-рекреационной особой экономической зоны	4
Участники проекта «Сколково»	0
Работодатели, которые платят зарплату и вознаграждения членам экипажей судов РФ. Только в отношении выплат членам экипажей судов	0
Некоммерческие организации на УСН в сфере социального обслуживания, науки, образования, здравоохранения, культуры, искусства или спорта	0
Благотворительные организации на УСН	0
Участники свободной экономической зоны Крыма и Севастополя	0,1
Резиденты территории опережающего социально-экономического развития	0,1
Резиденты особой экономической зоны в Калининградской области	0,1
Резиденты свободного порта Владивосток	0,1
Создатели мультфильмов, видео- и аудиопродукции	2

Возможность получать бесплатную медицинскую помощь подтверждается наличием у гражданина полиса обязательного медицинского страхования. Данный договор выдается в страховой компании после заключения соответствующего договора.

Базовая программа обязательного медицинского страхования включает большой перечень услуг медицинского характера, которые может получить гражданин на бесплатной основе. С перечень заболеваний, для которых возможно оказание бесплатной медицинской помощи, достаточно широк, в частности, в него входят следующие виды страховых случаев:

- беременность, роды, уход за детьми;
- инфекционные и бактериальные заболевания;
- болезни эндокринной системы;
- проблемы с органами пищеварения;
- заболевания ушей, глаз;
- болезни в результате хромосомных нарушений;
- снижение иммунных сил организма;
- отравления;
- заболевания нервной системы;
- прочие страховые случаи [17].

Право на получение бесплатной помощи регулируется законодательством Российской Федерации, а помощь, входящая в базовую программу (профилактическая, специальная, высокотехнологичная, скорая), регламентируется статьей 35 Федерального закона от 29.11.2010 № 326-ФЗ (ред. от 28.12.2016) «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» [6].

Право гражданина РФ на получение бесплатной медицинской помощи установлено Конституцией РФ. Согласно данному документу, в стране существуют различные программы в области охраны здоровья населения. Суть социального страхования заключается в обязанности определенных лиц производить отчисления в фонд обязательного медицинского страхования в виде страховых взносов в целях страхования и защиты интересов застрахованных лиц. Для трудоустроенного населения такие лица – работодатели, для неработающего – органы власти региона, в котором проживает застрахованное лицо [17].

Таким образом, страховые взносы представляют собой платежи обязательного характера, призванные обеспечить застрахованным лица получение пенсионных выплат, социальных выплат, а также услуг медицинского характера и медикаментов, предусмотренных заключенными договорами страхования.

1.5 Особенности бухгалтерского учета страховых взносов

Бухгалтерский учет страховых взносов представляет собой инструмент для взаимодействия работодателя и органов, администрирующих данные взносы. Одни органы учитывают то, насколько корректно уплачиваются страховые взносы, другие обращают внимание на правильность расчета страховых взносов.

По состоянию на 2020 год страховые взносы контролируют Федеральная налоговая служба, а также Фонд социального страхования. В Фонд социального страхования страхователи в настоящее время только сдают расчет по начислению взносов, а в ФНС организации отчитываются по рассчитанным и уплаченным страховым взносам, взносам на пенсионное, медицинское и социальное страхование.

Сущность страховых взносов, уплачиваемых работодателем во внебюджетные фонды, заключается в обеспечении социальной поддержки трудоспособному населению страны и населению пенсионного возраста. Вследствие важности данного направления защиты населения высок и контроль за правильностью начисления и уплаты страховых взносов. Поэтому в случае неполной уплаты или несвоевременное предоставление отчетности велика вероятность наложения штрафных санкций, вследствие чего очень важно правильно вести бухгалтерский учет страховых взносов.

Обложению страховыми взносами подлежат все виды выплат работникам, как в отношении заключенных трудовых договоров, так и договоров гражданско-правового характера.

Также имеет место совокупность выплат, которые не облагаются страховыми взносами. Такими выплатами являются суммы, выплачиваемые физическим лицам, которые не связаны с выполнением его трудовых обязанностей. К примеру, это может быть материальная помощь родственникам в связи со смертью сотрудника.

Для того, чтобы принимать к бухгалтерскому учету страховые взносы, предусмотрен счет 69 «Расчеты по соцстрахованию и обеспечению».

В бухгалтерском учете суммы ежемесячных платежей по взносам отражают по кредиту счета 69 на отдельных субсчетах в корреспонденции с дебетом счетов учета затрат, на которых отражают начисление заработной платы. К нему открываются субсчета для каждого вида расчетов.

Рассмотрим типовые проводки по начислению взносов в фонды (таблица 6):

Таблица 6 – Типовые проводки бухгалтерского учета страховых взносов

Дт	Наименование счета	Кт	Содержание операции
20, 25, 26	«Основное производство»	69.01 «Расчеты с ФСС по взносам на случай временной нетрудоспособности и материнства»	Начисление взносов в зависимости от вида на производственном предприятии
44	«Расходы на продажу»	69.02 «ОПС»	Начисление взносов в торговой организации
08	«Внеоборотные активы»	69.03 «Расчеты с федеральным ФОМС» 69.11 «Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»	Начисление взносов при строительстве, когда зарплата работников формирует первоначальную стоимость объекта
69	Расчеты по соцстрахованию и обеспечению	51 «Расчетный счет»	Уплата взносов (по субсчетам)
69 «Пени»	Расчеты по соцстрахованию и обеспечению	51 «Расчетный счет»	Уплата пени
69	Расчеты по соцстрахованию и обеспечению	70 «Зарплата работников»	Пособие, возмещаемое из ФСС

Как правило, ежемесячно уплачиваются все начисленные взносы, однако, если были начислены больничные или сотрудница ушла в декретный отпуск – ситуация изменится.

Проводкой Дт 69 «Взносы» Кт 70 «Расчеты по оплате труда» бухгалтер должен начислить больничный (за те дни, которые оплачивает ФСС) – соответственно, к уплате по итогам месяца сформируется не рассчитанный с зарплаты страховой взнос, а сальдо счета 69 на конец месяца. Здесь возможны два варианта действий:

- оплачиваются полностью рассчитанные взносы, подаются документы в ФСС и после поступления денег на расчетный счет оформляется это проводкой Дт 51 Кт 69.

- сразу, в пределах одного календарного года, уменьшается сумма начисленных страховых взносов на сумму рассчитанного больничного.

Рассмотрим пример. За февраль 2020 года была начислена заработная плата сотрудникам в общей сумме 810 000 руб. В марте бухгалтер сделал проводки:

Таблица 7 – Проводки за февраль 2020 года

Дт	Кт	Сумма	Основание
20	70	400 000	начислена зарплата рабочим, занятым в основном производстве
20	69-1-1	11 600	начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование
20	69-1-2	800	начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (0,2%)
20	69-2	88 000	начислены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование
20	69-3	20 400	начислены страховые взносы на обязательное медицинское страхование
25	70	100 000	начислена зарплата начальнику цеха и рабочим, обслуживающим производство
25	69-1-1	2 900	начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование
25	69-1-2	200	начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (0,2%)
25	69-2	22 000	начислены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование
25	69-3	5 100	начислены страховые взносы на обязательное медицинское страхование

Продолжение таблицы 7

23	70	60 000	начислена зарплата рабочим котельной
23	69-1-1	1 740	начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование
23	69-1-2	120	начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (0,2%)
23	69-2	13 200	начислены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование
23	69-3	3 060	начислены страховые взносы на обязательное медицинское страхование
29	70	50 000	начислена зарплата работникам столовой
29	69-1-1	1 450	начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование
29	69-1-2	100	начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (0,2%)
29	69-2	11 000	начислены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование
27	69-3	2 250	начислены страховые взносы на обязательное медицинское страхование
26	70	200 000	начислена зарплата административно-управленческому персоналу
26	69-1-1	5 800	начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование
26	69-1-2	400	начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (0,2%)
26	69-2	44 000	начислены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование
26	69-3	10 200	начислены страховые взносы на обязательное медицинское страхование

Таблица 8 – Проводки с учетом премии за февраль 2020 года

Дт	Кт	Основание
20 (23, 25, 26, 29, 44)	70	начислена производственная премия
	69-1-1	начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование
	69-1-2	начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (0,2%)
	69-2	начислены страховые взносы на ОПС
	69-3	начислены страховые взносы на ОМС

Если премия предусмотрена системой оплаты труда и работников премируют за достигнутые производственные результаты, то проводки будут следующие (таблица 8).

Иногда собственники организации принимают решения о выплате за счет прибыли премий работникам. Законами об АО и ООО не предусмотрено каких-либо выплат за счет прибыли кому-то еще, кроме собственников. Счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» – это счет собственников, и только они имеют право на получение дивидендов. Минфин России также неоднократно указывал, что счет 84 не предназначен для отражения всевозможных социальных и благотворительных расходов, выплат материальной помощи и премирования (например, письма Минфина России от 19 июня 2008 г. № 07-05-06/138 [18], от 19 декабря 2008 г. № 07-05-06/260 [19]).

Расходы организации на спортивные мероприятия, отдых, развлечения, мероприятия культурно-просветительского характера и иные аналогичные мероприятия, а также перечисление средств на благотворительность являются прочими расходами и должны учитываться по счету 91 «Прочие доходы и расходы».

Учет непроизводственных выплат можно вести как на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», так и на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» – по решению фирмы, закреплённому в учетной политике для бухгалтерского учета.

При начислении премии необходимо сделать в учете запись (таблица 9).

Премии за счет нераспределенной прибыли могут выплачиваться только по решению общего собрания участников (учредителей) или акционеров организации.

Таблица 9 – Проводки при начислении премии

Дт	Кт	Основание
91-2	70 (73-3)	начислена премия работникам организации
	69-1-1	начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование
	69-1-2	начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (0,2%)
	69-2	начислены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование
	69-3	начислены страховые взносы на обязательное медицинское страхование

Рассмотрим пример страховых взносов на премиальные выплаты. В 2019 году предприятие выплатило следующие премии:

- 1 000 000 руб. – за производственные результаты;
- 80 000 руб. – единовременные премии к юбилейной дате;
- 100 000 руб. – по решению собственника.

В учетной политике фирма закрепила решение, что учет единовременных премий и премий, выданных за счет нераспределенной прибыли, будет осуществляться на счете 73-3 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

Фирма платит страховые взносы на ОПС, ОСС и ОМС по ставке 30%. Тариф взносов на страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний – 0,2%. Бухгалтер сделал следующие проводки (таблица 10).

Если предприятие строит объекты основных средств для собственных нужд или проводит реконструкцию основных средств, в бухгалтерском учете страховые взносы на заработную плату работников, занятых на таких видах производства следует провести следующей корреспонденцией счетов: Дт 08 Кт 69 (субсчет).

Если в организации выполняются работы, которые в бухгалтерском учете отражаются как прочие доходы, то страховые взносы на заработную плату работников, занятых в таком производстве, отражаются в бухгалтерском учете проводкой: Дт 91-2 Кт 69 (субсчет).

Если в организации выполняются работы, затраты на которые в бухгалтерском учете отражаются как расходы будущих периодов, то страховые взносы на заработную плату работников, занятых в таком производстве, отражаются в бухгалтерском учете проводкой: Дт 97 Кт 69 (субсчет).

Таблица 10 – Проводки

Дт	Кт	Сумма	Основание
20	70	1 000 000	начислена производственная премия
20	69-1-1	29 000	начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование
20	69-1-2	2 000	начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (0,2%)
20	69-2	220 000	начислены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование
20	69-3	51 000	начислены страховые взносы на обязательное медицинское страхование
91-2	73-3	80 000	начислены единовременные премии
91-2	69-1-1	2 320	начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование
91-2	69-1-2	160	начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (0,2%)
91-2	69-2	17 600	начислены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование
91-2	69-3	4 080	начислены страховые взносы на обязательное медицинское страхование
91-2	73-3	100 000	по решению собственника выплачена премия
91-2	69-1-1	2 900	начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование
91-2	69-1-2	200	начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (0,2%)
91-2	69-2	22 000	начислены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование
91-2	69-3	5 100	начислены страховые взносы на обязательное медицинское страхование

В бухгалтерском учете нужно сделать следующие проводки:

- Дт 96 Кт 70 – списана за счет резерва сумма отпускных;
- Дт 96 Кт 69 – списаны за счет резерва страховые взносы на сумму отпускных.

Рассмотрим в качестве примера следующую ситуацию. Мастер Иванов А.А. уходит в отпуск 23 июня на 28 календарных дней. Таким образом, число отпускных дней в июне составит 8 дней, в июле – 20 дней. Оклад заработной платы данного работника – 13 тыс. руб. Расчетный период для начисления отпускных включит в себя 2019 год и период с января по май 2020 года. При расчете отпускных будет учтена следующая сумма:

$$13\,000 * 12 = 156\,000 \text{ руб.}$$

Средний дневной заработок Иванова составит:

$$\frac{156\,000}{12} * 29,3 = 443,69 \text{ руб.}$$

Сумма отпускных равна:

$$443,69 * 28 = 12\,423,32 \text{ руб.}$$

Страховые взносы уплачиваются работодателем по ставке 30%. Тогда в июне бухгалтерия должна будет сделать следующие бухгалтерские записи (таблица 11):

Таблица 11 – Проводки по отпускным

Дт	Кт	Сумма	Основание
96	70	12 423,32	Начислены отпускные
96	69-1-1	360,28	начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование
96	69-2	2 733,13	начислены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование
96	69-3	633,59	начислены страховые взносы на обязательное медицинское страхование

В отношении ведения налогового учета возникает иная ситуация. Компании, применяющие метод начисления, признают расходы в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся (п. 1 ст. 272 НК РФ [1]). Следовательно, так как отпуск рассматриваемого работника растянут на несколько периодов, то начисленные суммы должны быть включены в расходы пропорционально числу дней отпуска, приходящихся на каждый из периодов. При этом страховые взносы на отпускные в налоговом учете будут отнесены на месяц начисления.

Рассмотрим пример, демонстрирующий процесс начисления страховых взносов на отпускные выплаты в налоговом учете. Работник А.А. Сидоров уходит в отпуск 6 июня на 28 календарных дней. В день Сидоров получает средний размер заработной платы – 1000 руб. Отпуск также будет разбит на два периода – 25 дней в июне и 3 в июле. Начислены отпускные в объеме 28 000 руб.

На них начислены страховые взносы и взносы на «травматизм» в сумме:

$$28\,000 * 34,1\% = 9\,548 \text{ руб}$$

Общая сумма расходов на отпуск Сидорова составляет:

$$28\,000 + 9\,548 = 37\,548 \text{ руб}$$

Из них расходами отчетного периода (полугодие) будут:

$$1\,000 * 25 + 9\,548 = 34\,548 \text{ руб}$$

А оставшаяся сумма будет отнесена на июль, то есть на III квартал:

$$1\,000 * 3 = 3\,000 \text{ руб}$$

Таким образом, для того, чтобы правильно, достоверно и своевременно вести учет страховых взносов, бухгалтер должен владеть актуальной информацией в части ставок на страховые взносы, предельных баз и тарифов. Ведение бухгалтерского учета в соответствии с последними изменениями в законодательстве позволит предприятия штрафных санкций и проверок контролирующими органами.

1.6 Отчетность по страховым взносам

Функции страхователей по обязательному социальному страхованию возложены на работодателей (организации, индивидуальных предпринимателей, простых физических лиц без предпринимательского статуса), заключающих трудовые договоры или договоры гражданско-правового характера с физическими лицами и выплачивающих им вознаграждения. Начисляя вознаграждения, страхователи должны исчислить

с них и страховые взносы, уплатить эти взносы, а затем отчитаться по ним перед контролирующими органами.

Организации обязаны представлять формы отчетности по страховым взносам независимо от того, выплачивались доходы физическим лицам или нет. То есть в случае отсутствия выплат сдаются нулевые отчеты.

Иная ситуация обстоит с индивидуальными предпринимателями – не зарегистрированный в качестве работодателя индивидуальный предприниматель без работников отчетность по страховым взносам не сдает.

Взносы на страхование от временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное пенсионное страхование и обязательное медицинское страхование администрирует налоговая служба, а страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний – Фонд социального страхования.

Для всех видов отчетными периодами выступают: квартал, полугодие, 9 месяцев. Расчетным периодом является год. После завершения каждого из указанных периодов инспекторам должны быть представлены отчеты о том, с какой базы исчислены взносы и в каком размере, а также какие выплаты не подпали под обложение.

По взносам от несчастных случаев и профзаболеваний отчет подается в Фонд социального страхования. Действующая в 2020 году форма 4-ФСС утверждена приказом ФСС РФ от 26.09.2016 № 381 [21] и в последний раз редактировалась в 2017 году (приказ № 275 от 07.06.2017).

В отчете приводится:

- на титульном листе приводится информация о страхователе: его наименование, ИНН, регистрационный номер в ФСС, контактные данные, информация об отчетном периоде – номер отчетного периода и год. Титульный лист заверяется уполномоченным лицом и печатью (при наличии таковой).

- в таблице 1 указывается база для исчисления взносов, суммы, не подлежащие обложению, тарифная ставка, которая устанавливается в

зависимости от вида осуществляемой деятельности в начале каждого года по итогам прошлого.

– таблице 2 приводятся расчеты по взносам, включающие остаток задолженности за фондом либо перед ним, суммы начислений по взносам за отчетный период, в том числе за последние три месяца отчетного периода, перечисленные взносы с реквизитами платежных поручений, суммы расходов, возмещенных фондом и не принятых к зачету. На основании всех этих данных выводится остаток задолженности перед фондом или за ним.

– в таблице 6 вводятся данные о проведенной специальной оценке условий труда и медицинских осмотрах.

Перечисленные части отчета передаются в обязательном порядке даже при отсутствии данных для заполнения. Все пустые графы в этом случае прочеркиваются.

Таблицы № 1.1 (о расчетах взносов с выплат работникам, переданных на аутсорсинг), таблица №3 (по расходам, связанным с несчастными случаями на производстве), таблица №4 (о численности пострадавших) включают в расчет только при наступлении отмеченных в них событий – передача персонала или несчастные случаи.

Для формы 4-ФСС сроки представления различаются в зависимости от способа подачи расчета. Если он подается на бумаге (такая возможность есть у работодателей, среднесписочная численность которых за прошедший год не превысила 25 человек), то сдача отчета в 2020 году должна произойти не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным периодом, то есть 20 апреля, 20 июля, 20 октября 2020 года и 20 января 2021 года.

Бумажный отчет можно лично принести в территориальный орган фонда социального страхования по месту регистрации, передать через уполномоченного представителя, предварительно выписав на него доверенность, либо отправить Почтой России с описью вложения.

Если отчет представляется в электронном виде (так обязаны отчитываться те лица, у которых среднесписочное число работников

превышает 25 человек), то сроки продлеваются на 5 дополнительных дней. То есть отчитаться необходимо до 25 апреля, 25 июля, 25 октября и 25 января.

Электронную версию отчета можно принести на флеш-носителе с электронной подписью, передать через спецоператоров связи по телекоммуникационной связи или загрузить через портале фонда социального страхования.

Составление отчетности по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование, обязательное медицинское страхование и ВНиМ в 2020 году происходит на обновленном бланке. Приказ налоговой службы от 18.09.2019 № ММВ-7-11/470@ [22] отменяет предыдущую форму и утверждает новую, которая применяется, начиная с 1 квартала 2020 года.

Единый расчет состоит из титульного листа, трех разделов и приложений к ним. Вкратце охарактеризуем их:

- титульный лист заполняется информацией о самом страхователе, налоговом органе, отчетном периоде. Представляется всегда, даже если расчет нулевой.

- в разделе 1 приводятся сводные данные об обязательствах отчитывающегося лица – общие суммы начислений по каждому виду взносов и в разбивке помесечно за последние три месяца отчетного периода.

К данному разделу открывается 9 приложений, где приводится расчет по взносам на ОПС, ОМС, ВНиМ, на дополнительное социальное обеспечение отдельных категорий застрахованных лиц, расчеты соответствия условиям применения пониженного тарифа страховых взносов; отражаются расходы по страхованию на ВНиМ, выплаты, произведенные за счет средств федерального бюджета. Каждое приложение включается в состав отчета, если имеются данные для его заполнения, при отсутствии таковых представляется только сам раздел 1.

- раздел 2 – это сводные данные об обязательствах глав крестьянско-фермерских хозяйств. В приложении 1 приводится расчет таких обязательств. Подлежит сдаче соответствующими видами страхователей.

– раздел 3 с персонифицированными сведениями о застрахованных лицах состоит из двух подразделов: 3.2.1 – заполняется и сдается всеми страхователями, 3.2.2 – только теми, кто осуществляет выплаты, облагаемые взносами по дополнительным тарифам.

Единый расчет по взносам в налоговую инспекцию страхователи представляют в срок до 30-го числа месяца, следующего за каждым отчетным периодом. В 2020 году отчитываются:

- до 30 января – за 2019 год;
- до 30 марта – за 1 квартал 2020 года;
- до 30 июля – за полугодие;
- до 30 октября – за 9 месяцев.

До 1 февраля 2021 года (перенос с субботы) нужно сдать расчет за 2020 год. Отдельные сроки установлены для глав КФХ без наемных работников. Они отчитываются раз в год до 30 января.

Срок сдачи отчетности по страховым взносам налоговой инспекции не зависит от способа ее представления, сдавать ее можно также на бумаге и электронно. Требование, позволяющее сдавать бумажный отчет, действует с 2020 года и подразумевает, что средняя списочная численность работников страхователя (или количество работников для вновь созданных организаций и ИП) не превышает 10 человек. Работодатели с большей численностью обязаны отчитываться исключительно в электронном виде.

Отчетность по страховым взносам и в ФСС, и в налоговую сдается в строго отведенные для этого сроки. Все задержки чреваты штрафами.

Страхователя, который не представил расчет 4-ФСС в ФСС вовремя, накажут по п. 1 ст. 26.30 закона № 125-ФЗ [2]. Штраф рассчитывается как 5 процентов от суммы взносов к уплате за последние три месяца отчетного (расчетного) периода. Его придется заплатить за каждый полный или неполный месяц просрочки. Законодательно определены верхняя и нижняя границы наказания. Максимальная величина составит 30% от суммы взносов по расчету, а минимальная – 1000 руб.

За несвоевременную сдачу расчета по взносам на ОПС, ОМС и ВНиМ наказание определяется ст. 119 НК РФ [1] также в виде штрафа в размере 5% от своевременно неуплаченной суммы взносов за каждый просроченный месяц. Максимальный штраф не должен превышать 30% от указанной суммы, минимальный составляет 1000 руб.

Кроме того, оштрафовать могут и должностное лицо организации на 300-500 руб. уже по ст. 15.5 КоАП РФ [23].

Опоздание со сдачей единого расчета в налоговую инспекцию более чем на 10 дней грозит приостановлением операций по банковским счетам (п. 3.2 ст. 76 НК РФ) [1].

Таким образом, формы отчетности по страховым взносам за 2020 год включают 4-ФСС и единый расчет по страховым взносам. Первый отчет предназначен для расчета базы и взносов на страхование от НС и ПЗ и сдается в Фонд социального страхования, который и регулирует его форму. Во втором рассчитываются взносы на пенсионное страхование, медицинское страхование и на случай нетрудоспособности. Он сдается в налоговую, бланк утверждает налоговое ведомство.

Сроки сдачи отчетности различаются: 4-ФСС нужно сдать до 20-го или 25-го числа месяца после завершения отчетного периода, единый расчет – до 30-го числа того же месяца. Несвоевременная сдача или не сдача отчетов грозит штрафами, исчисляемыми в зависимости от суммы начисленных или неуплаченных взносов. В определенных случаях допускается и блокировка расчетного счета.

Сделаем вывод по данной главе выпускной квалификационной работы. Страховые взносы представляют собой важную составляющую трудовых отношений между работодателем и работников. Правильное и своевременное отчисление страховых взносов в контролирующие органы гарантирует работнику защиту в случае возникновения страховых случаев – наступления пенсионного возраста, беременности, временной нетрудоспособности, несчастного случая на производстве. Страховые взносы носят обязательный

характер, вследствие чего проводится контроль правильности, достоверности и своевременности начислений и уплаты.

Бухгалтерский учет страховых взносов, рассмотренный в данной главе, представляет собой инструмент обеспечения защиты работников от непредвиденных ситуаций, а, следовательно, ему должно быть уделено пристальное внимание.

2 Бухгалтерский учет страховых взносов на примере ООО «Право»

2.1 Краткая характеристика и направления деятельности ООО «Право»

Общество с ограниченной ответственностью «Право» является компанией по предоставлению полного спектра услуг в области юридического сопровождения. ООО «Право» зарегистрировано 31.01.2019 по юридическому адресу 634062, Томская область, город Томск, улица Обручева, дом 8, квартира 44. Руководителем является директор Потапов Виктор Михайлович. Размер уставного капитала - 10 000 рублей.

Согласно Единому реестру субъектов малого и среднего предпринимательства Федеральной налоговой службы РФ предприятию 10 февраля 2019 года присвоен статус микропредприятия.

Виды деятельности ООО «Право» представлены в таблице 12:

Таблица 12 – Виды деятельности ООО «Право»

Основной	69.10 Деятельность в области права
Дополнительные	68.20 Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом 69.20 Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию 70.22 Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления

Организационная структура представлена на рисунке 1:

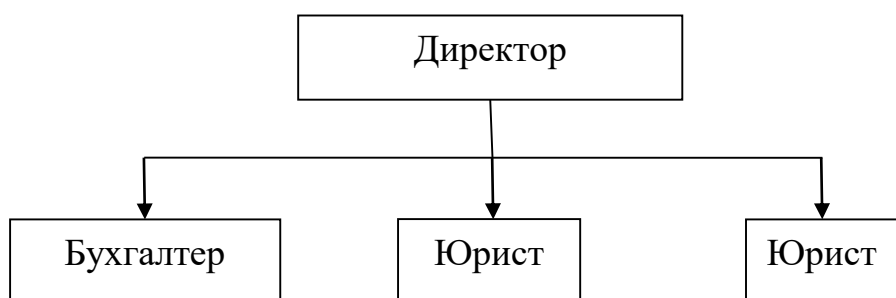


Рисунок 1 – Организационная структура ООО «Право»

Тип организационной структуры данного предприятия – линейная организационная структура. В организации трудоустроено 4 работника.

Условия труда работников ООО «Право» полностью соответствует Трудовому Кодексу РФ. Это и оплачиваемые ежегодные отпуска, и единовременные выплаты, и пособия, медицинское страхование, уплата страховых взносов.

Руководство компании прекрасно знает и понимает, что от условий труда, быта и отдыха своих работников напрямую зависит качество и безопасность производства, в конечном итоге благосостояние всего предприятия и его сотрудников.

В соответствии с законом о бухгалтерском учете РФ с начала своей деятельности и затем в начале каждого года предприятие утверждает в налоговых органах и органах регистрации учетную политику предприятия на следующий год. В учетной политике закрепляются система бухгалтерского учета, используемая обществом. Также необходимо отметить, что организация использует окладную систему оплаты труда.

2.2 Бухгалтерский учет страховых взносов ООО «Право»

Перед бухгалтером ООО «Право» стоит ряд следующих задач, решение которых позволяет обеспечивать социальную защищенность сотрудников данного предприятия:

- сбор информации о размере начисленных страховых взносов на каждого из сотрудников;
- группировка выплат, осуществленных персоналу, по классификации оплат в целях формирования базы для начисления страховых взносов;
- осуществление непосредственного расчета страховых взносов;
- учет имеющихся льгот у сотрудников и подтверждение данных льгот соответствующими документами;

- отнесение начисленных сумм на определенные статьи затрат;
- отслеживание факта превышения максимальной суммы начислений по каждому сотруднику;
- предоставление отчетности по страховым взносам в контролирующие органы точно в установленный срок.

Расчет страховых взносов и формирование и сдача отчетности по ним возложен на бухгалтера ООО «Право». Помимо данных задач, данный сотрудник осуществляет все виды работ в части начисления и учета заработной платы. Также данный сотрудник начисляет социальные пособия, производит сверки с контролируемыми органами и т.д.

Программным средством в области автоматизации ведения бухгалтерского учета является «1С: Зарплата и управление персоналом».

В процессе начисления заработной платы, бухгалтер ООО «Право» должен одновременно произвести расчет страховых взносов. Для данных целей используются следующие виды внутренних документов предприятия:

- приказ о приеме или увольнении сотрудника;
- трудовой договор;
- табеля по учету рабочего времени и расчета оплаты труда;
- расчетная ведомость;
- лицевой счет;
- приказ о премировании
- заявление и записки-расчета о предоставлении отпуска работнику;
- заявление и Записки-расчета при прекращении (расторжении) трудового договора с работником;
- листок временной нетрудоспособности.

После того, как бухгалтер ООО «Право» начислит заработную плату и удостоверится в правильности расчетов, ему необходимо произвести расчет суммы страховых взносов, подлежащих уплате в администрирующие данные взносы органы.

Для ведения такого учета используется карточка индивидуального учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений и сумм начисленных страховых взносов. Данный документ позволяет достоверно и в полном объеме отразить информацию о выплатах, начисленных сотрудникам, а также о рассчитанном объеме страховых взносов.

Форма данного документа регламентирована и введена в применение письмом от 09.12.2014 ПФ РФ № АД-30-26/16030 и ФСС РФ № 17-0310/08/47380. Данный документ формируется в ООО «Право» в электронном виде.

Вносы на ОПС, ОМС и ВНиМ уплачиваются в ИФНС, взносы на травматизм – в ФСС. Взносы в Пенсионный фонд в 2020 году не уплачиваются вообще.

Деятельность фирмы относится ко 1-му классу профессионального риска. Страховой тариф, который должна применять фирма – 0,2%, он установлен на основании уведомления о размере страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. В 2019 году тарифы страховых взносов у ООО «Право» были следующие (Таблица 13):

Таблица 13 – Тарифы на страховые взносы ООО «Право» в 2019 году

Вид страхового взноса	Тариф, %
на ОПС	22 в рамках предельной базы и 10 при превышении
ВНиМ	2,9
ОМС	5,1
на травматизм	0,2

В 2019 году предельные базы по сумме выплат были установлены в следующем размере (п. 4-6 ст. 421 НК РФ, Постановление Правительства РФ от 28.11.2018 N 1426):

- 1 150 000 руб. для взносов на ОПС;
- 865 000 руб. для взносов на ВНиМ.

Таким образом, в ООО «Право» страховые взносы начислялись в следующем порядке:

– взносы на обязательное пенсионное страхование начислялись по ставке 22% до тех пор, пока облагаемых доход конкретного работника не достигнет предельной базы – 1 150 000 рублей. Далее взносы рассчитывались в размере 10%.

– взносы на случай временной нетрудоспособности и материнства начислялись по ставке 2,9%, при превышении предельной базы взносы перестают начисляться.

– начисления на ОМС не имеют ограничений по предельной базе.

Уплату страховых взносов ООО «Право» осуществляло посредством двух платежных поручений – одно в Федеральную налоговую службу и одно в Фонд социального страхования (для уплаты взносов на травматизм).

Страховые взносы признаются расходами по обычным видам деятельности. Отражать соответствующие суммы на счетах необходимо в последний день месяца, за который они начисляются. Фиксируются суммы взносов на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» предназначен для обобщения информации о расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации. Для этого к счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в ООО «Право» открыты следующие субсчета:

- 69-1 «Расчеты по социальному страхованию»;
- 69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»;
- 69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию».
- 69-11 «Расчеты с Фондом социального страхования РФ по взносам на социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» кредитуется на суммы платежей на социальное страхование и обеспечение работников, а также обязательное медицинское страхование их, подлежащие

перечислению в соответствующие фонды. При этом записи производятся в корреспонденции со:

- счетами, на которых отражено начисление оплаты труда, – в части отчислений, производимых за счет организации;
- счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» – в части отчислений, производимых за счет работников организации.

Кроме того, по кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в корреспонденции со счетом прибылей и убытков или расчетов с работниками по прочим операциям (в части расчетов с виновными лицами) отражается начисленная сумма пеней за несвоевременный взнос платежей, а в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета» – суммы, полученные в случаях превышения соответствующих расходов над платежами.

По дебету счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» отражаются перечисленные суммы платежей, а также суммы, выплачиваемые за счет платежей на социальное страхование, пенсионное обеспечение, обязательное медицинское страхование.

Учетные регистры по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» позволяют систематизировать и накапливать поступающую из первичной бухгалтерской документации информацию, которая впоследствии будет использована для отражения на счетах и в отчетности. ООО «Право» используются следующие виды регистров:

- анализ счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»
- карточка счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».
- оборотно-сальдовая ведомость по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Анализ учета страховых взносов ООО «Право» начнем с анализа фонда оплаты труда за 2019 год. Отметим, что компания начала свою деятельность с

01.02.2019 года. В компании работает 4 сотрудника – директор, бухгалтер, а также 2 юриста.

Расчетная ведомость за декабрь 2019 года представлена в Приложении А.

В 2019 года один из сотрудников – бухгалтер – находился в ежегодном оплачиваемом отпуске в период с 01.08.19 по 14.08.19. Рассмотрим процедуру начисления отпускных данному работнику. Работник Тихонова А.С. находилась в очередном отпуске в период с 1 по 14 августа 2019 года. Расчетный период при этом – 01.08.2018-31.07.2019. Однако компания начала работу лишь 01.02.2019, следовательно, расчетный период для начисления отпускных – 01.02.2019-31.07.2019.

Заработная плата данного сотрудника рассчитывалась на протяжении расчетного периода следующим образом:

$$ЗП \text{ к выплате} = \text{оклад} * \text{районный коэффициент (30\%)} \quad 1)$$

$$ЗП \text{ к выплате} = 20\,000 * 1,3 = 26\,000 \text{ руб.}$$

Средняя заработная плата Тихоновой А.С. составляла 26 000 рублей (с учетом районного коэффициента). Отпускные Тихоновой А.С. будут рассчитаны в следующем порядке:

$$Зп = 26\,000 * 6 = 156\,000 \text{ (руб.)}$$

Тогда среднедневной заработок Тихоновой будет иметь размер:

$$\frac{Ср}{д} = \frac{156\,000}{(29,3 * 6)} = 887,37 \text{ (руб.)}$$

На основе этого рассчитаем размер отпускных:

$$От = 887,37 * 14 = 12\,423,21 \text{ (руб.)}$$

Записка-расчет отпускных приведена в Приложении Б.

Рассмотрим в качестве примера начисление по листку по временной нетрудоспособности юристу ООО «Право» Смирнову А.С. Листок временной нетрудоспособности в отношении данного сотрудника имеет период с 1 по 10 июня 2019 года, то есть составляет 10 календарных дней. На рассматриваемый период стаж Смирнова А.С. составлял 8 лет. За 2017 год им была получена

заработная плата в объеме 674 000 рублей, за 2018 – 630 000 рублей. Таким образом, расчет будет включать:

$$674\,000 + 630\,000 = 1\,304\,000 \text{ (рублей)}$$

Среднедневной заработок за 2 года составит:

$$\frac{1\,300\,000}{730} = 1\,780,82 \text{ (руб.)}$$

Далее рассчитаем выплаты Смирнову А.С. по листку временной нетрудоспособности в период 01-10.06.2019:

$$1\,780,82 * 10 = 17\,808,21 \text{ (руб.)}$$

Следовательно, за больничный лист юрист получит 17 808,21 руб.

При начислении заработной платы зачастую оплата труда в ООО «Право» рассчитывается по среднему заработку. Это касается таких ситуаций как расчет отпускных, начисление пособия при сокращении, расчет возмещения за неиспользованный отпуск, оплату времени нахождения в командировке.

Также в части налогообложения заработной платы ООО «Право» предоставляет в контролирующие органы требуемую отчетность. В приложении В приведена форма 4-ФСС, в приложении Г – форма СЗВ-М, в приложении Д – расчет по страховым взносам.

Фонд оплаты труда ООО «Право» за 2019 год составил:

Таблица 14 – Свод по заработной плате ООО «Право» в 2019 году

Должность	2019 год											
	январь	февр.	март	апр.	май	июнь	июль	авг.	сентяб.	окт.	нояб.	декаб.
<i>Начислено, руб.</i>												
директор	0	176800	176800	176800	176800	176800	176800	176800	176800	176800	176800	176800
бухгалтер	0	26000	26000	26000	26000	26000	26000	28574,43	26000	26000	26000	52000
юрист	0	45500	45500	45500	45500	41141,55	45500	45500	45500	45500	45500	45500
юрист	0	0	0	0	0	0	26000	26000	26000	26000	26000	26000
<i>Удержано (НДФЛ), руб.</i>												
директор	0	22984	22984	22984	22984	22984	22984	22984	22984	22984	22984	22984
бухгалтер	0	3380	3380	3380	3380	3380	3380	3714,675	3380	3380	3380	6760
юрист	0	5915	5915	5915	5915	5348,402	5915	5915	5915	5915	5915	5915
юрист	0	0	0	0	0	0	3380	3380	3380	3380	3380	3380
<i>К выплате, руб.</i>												
директор	0	153816	153816	153816	153816	153816	153816	153816	153816	153816	153816	153816
бухгалтер	0	22620	22620	22620	22620	22620	22620	24859,75	22620	22620	22620	45240
юрист	0	39585	39585	39585	39585	35793,15	39585	39585	39585	39585	39585	39585
юрист	0	0	0	0	0	0	22620	22620	22620	22620	22620	22620
ИТОГО	0	216021	216021	216021	216021	212229,2	238641	240880,8	238641	238641	238641	261261

На основании данных таблицы 1 рассмотрим объем начислений по страховым взносам в декабре 2019 года. Необходимо учесть предельные величины базы для начисления страховых взносов (на ОПС – 1 150 000 руб., на ВНиМ – 865 000 руб.), так как зачастую к концу года выплаты по заработной плате достигают данных сумм. На основании таблицы 1 представим, какая сумма начисленной заработной платы накопилась у каждого работника к моменту начисления страховых взносов за декабрь 2019 года:

- директор – 1 944 800 руб.
- бухгалтер – 314 574,4 руб.
- юрист – 496 141,6 руб.
- юрист – 156 000 руб.

Таким образом, в отношении начисления страховых взносов для директора необходимо применять регрессивные ставки.

Таблица 15 – Расчет страховых взносов на обязательное пенсионное страхование для директора ООО «Право» за 2019 год, руб.

Месяц	Облагаемый доход с начала года			Взносы нарастающим итогом	
	Всего, рублей	по ставке 22%	по ставке 10%	по ставке 22%	по ставке 10%
январь	0	0		0	
февраль	176 800	176 800		38 896	
март	353 600	353 600		77 792	
апрель	530 400	530 400		116 688	
май	707 200	707 200		155 584	
июнь	884 000	884 000		194 480	
июль	1 060 800	1 060 800		233 376	
август	1 237 600	1 150 000	87 600	253 000	8 760
сентябрь	1 414 400	1 150 000	264 400	253 000	26 440
октябрь	1 591 200	1 150 000	441 200	253 000	44 120
ноябрь	1 768 000	1 150 000	618 000	253 000	61 800
декабрь	1 944 800	1 150 000	794 800	253 000	79 480
ИТОГО				332 480	

Отметим, что, если бы не применялась регрессивная ставка, страховые взносы на пенсионное страхование пришлось бы уплатить со всей суммы доходов директора – 1 944 800 рублей. Это составило бы:

$$1\,944\,800 * 0,22 = 427\,856 \text{ (руб.)}$$

Таким образом, экономия составит:

$$427\,856 - 332\,480 = 95\,376 \text{ (руб.)}$$

Аналогично произведем расчет для страховых взносов на временную нетрудоспособность и материнство:

Таблица 16 – Расчет страховых взносов на временную нетрудоспособность и материнство для директора ООО «Право» за 2019 год, руб.

Месяц	Облагаемый доход с начала года			Взносы нарастающим итогом	
	Всего, рублей	по ставке 2,9%	по ставке 0%	по ставке 2,9%	по ставке 0%
январь	0	0		0	
февраль	176 800	176 800		5 127	
март	353 600	353 600		10 254	
апрель	530 400	530 400		15 382	
май	707 200	707 200		20 509	
июнь	884 000	865 000	19 000	25 085	0
июль	1 060 800	865 000	195 800	25 085	0
август	1 237 600	865 000	372 600	25 085	0
сентябрь	1 414 400	865 000	549 400	25 085	0
октябрь	1 591 200	865 000	726 200	25 085	0
ноябрь	1 768 000	865 000	903 000	25 085	0
декабрь	1 944 800	865 000	1 079 800	25 085	0
ИТОГО				25 085	

Если бы не применялась нулевая ставка на доходы сверх предельной базы, страховые взносы на ВНиМ пришлось бы уплатить со всей суммы доходов директора – 1 944 800 рублей. Это составило бы:

$$1\,944\,800 * 0,029 = 56\,399,2 \text{ (руб.)}$$

Таким образом, экономия составит:

$$56\,399,2 - 25\,085 = 31\,314 \text{ (руб.)}$$

Расчет страховых взносов за декабрь 2019 года составит:

Таблица 17 – Начисление страховых взносов ООО «Право» за декабрь 2019 года, руб.

Должность		директор	бухгалтер	юрист	Юрист
Оклад, руб.		136 000,0	20 000,0	30 000,0	20 000,0
Премия, руб.		0,0	20 000,0	5 000,0	0,0
Надбавка за счет районного коэфф. (30%), руб.		40 800,0	12 000,0	10 500,0	6 000,0
Итого начислений, руб.		176 800,0	52 000,0	45 500,0	26 000,0
Страховые взносы, руб.	<i>ОПС (22% или 10%)</i>	17 680,0	11 440,0	10 010,0	5 720,0
	<i>ОСС (2,9%)</i>	0,0	1 508,0	1 319,5	754,0
	<i>ОМС (5,1%)</i>	9 016,8	2 652,0	2 320,5	1 326,0
	<i>на травматизм (0,2%)</i>	353,6	104,0	91,0	52,0
ИТОГО СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ, РУБ,		27 050,4	15 704,0	13 741,0	7 852,0

На основании перечисленных ранее регистров ООО «Право» составлены следующие проводки по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» за декабрь 2019 года, которые представлены в журнале хозяйственных операций в таблице 18:

Таблица 18 – Журнал хозяйственных операций за декабрь 2019 по начислениям и уплате страховых взносов

Название операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Начислена заработная плата	300 300,00	26	70
Начислены взносы по социальному страхованию	3 581,50	26	69.01
Уплачены страховые взносы с расчетного счета по социальному страхованию	3 581,50	69.01	51
Начислены пени по страховым взносам по социальному страхованию (на основании сверки за 2018 год)	87,14	99	69.01
Оплачены пени по социальному страхованию	87,14	69.01	51
Начислены взносы по пенсионному страхованию	44 850,00	26	69.02
Уплачены страховые взносы с расчетного счета по пенсионному страхованию	44 850,00	69.02	51
Начислены пени по страховым взносам по пенсионному страхованию (на основании сверки за 2018 год)	13,14	99	69.02
Оплачены пени по пенсионному страхованию	13,14	69.02	51

Продолжение таблицы 18

Начислены взносы по медицинскому страхованию	15 315,30	26	69.03
Уплачены страховые взносы с расчетного счета по медицинскому страхованию	15 315,30	69.03	51
Начислены пени по страховым взносам по медицинскому страхованию (на основании сверки за 2018 год)	76,67	99	69.03
Оплачены пени по медицинскому страхованию	76,67	69.03	51
Начислены взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	600,60	26	69.11
Уплачены страховые взносы с расчетного счета по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	600,60	69.11	51
Начислены пени по страховым взносам по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (на основании сверки за 2018 год)	1,10	99	69.11
Оплачены пени по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	1,10	69.11	51

Данные из регистров заносятся в Главную книгу.

В настоящее время предприятие работает всего лишь 1 год, поэтому пока сложно сделать вывод об росте фонда оплаты труда и соответственно, страховых взносов.

Отметим, что в 2019 году произошли серьезные изменения, которые затрагивают требования к составлению и сдаче отчетности по страховым взносам, а также внесены изменения в части процентных ставок по страховым взносам, связанные с пандемией коронавируса в мире и поддержкой государством малых и средних предприятий.

2.3 Направления совершенствования учета страховых взносов

В связи с тем, что вопросы учета страховых взносов постоянно подвергаются изменениям, бухгалтеру, занимающемуся данными вопросами, необходимо постоянно следить за актуальными новостями в данной области учета.

Предприятию во избежание возможных проблем и трудностей в области учета страховых взносов рекомендуется выполнить перечень следующих процедур:

1. Провести сверку расчетов по страховым взносам с Пенсионным фондом РФ, Фондом социального страхования, а также Федеральной налоговой службой. Зачастую возникают ситуации, когда у страхователей и администраторов страховых взносов имеются расхождения в области суммы страховых взносов. Несомненно, если есть факт неполной уплаты, об этом будет предоставлено уведомление, однако, иногда возникает ситуация, когда имеет место переплата. Поэтому в целях соответствия необходимо периодически осуществлять сверку, предпочтительнее – после сдачи квартальной отчетности. Для того, чтобы провести такую сверку, необходимо написать заявление в произвольной форме администраторам страховых взносов. Если отчетность по страховым взносам передается по телекоммуникационным каналам связи, то заявление может быть передано также посредством их.

2. Уплата выявленных по результатам сверки недоимок по страховым взносам или возврат переплаты по ним. Согласно новому законодательству Федеральная налоговая служба имеет полномочия для приостановки банковских операций предприятия, если будут выявлены недоимки в части уплаты страховых взносов. Таким образом, предприятиям предпочтительнее выявить расхождения с администраторами страховых взносов до того, как будет сдана отчетность, дабы избежать наложения штрафных санкций.

Зачастую возникает ситуация недоимки по страховым взносам вследствие ошибочных данных в платежных поручениях. К примеру, если в платежном поручении указан неверный код бюджетной классификации, то данный платеж могут быть отнесены на иной вид страхования или вовсе будут отнесены в раздел невыясненных платежей. В случае обнаружения данной проблемы возможны два варианта действий. Можно сформировать заявление в целях возврата излишне уплаченных страховых взносов, отнесенных на несоответствующий код бюджетной классификации (формы 23-ФСС и 23-ПФР). Одновременно необходимо уплатить недостающую сумму страховых взносов, указав верные реквизиты.

До 2017 года образовавшейся переплатой можно распорядиться и иным образом – сделав между взносами одного администратора страховых взносов зачет. К примеру, если образовалась переплата по страховым взносам, связанным с временной нетрудоспособностью в связи с материнством, ее можно зачесть в честь долга по взносам от несчастных случаев и профессиональных заболеваний. Сейчас зачет переплаты в счет долга возможен только в счет будущих платежей по данному виду страховых взносов. Такой зачет производится на основании заявления по форме 22-ФСС и 22-ПФР, также если специалисты данных фондов обнаружат данный факт – могут перезачесть данные суммы в одностороннем порядке.

3. Проверка отчетности. Сдача отчетности без соблюдения законодательства влечет за собой не только наложение штрафов, но и блокировку расчетных счетов предприятия. Все страхователи, начиная с отчетности за 1 квартал 2020 года должны сдавать ЕРСВ по новой форме. В новом бланке изменился состав приложений к разделу 1 и добавлены новые поля в некоторые листы РСВ. В разделе 1 осталось 9 приложений, было 10. Часть из них переименовали.

Расчеты по страховым взносам нужно сдавать в электронном виде, если численность работников за расчетный или отчетный период превышает 10

человек. До 2020 года электронные расчеты обязательны при среднесписочной численности работников больше 25 человек.

Также необходимо принять во внимание, что из-за нерабочих дней, коронавируса и карантина в 2020 году произошёл перенос крайнего срока сдачи РВС за 1 квартал 2020 года. Теперь это 15.05.2020 включительно.

Штраф нарушении срока сдачи ЕРСВ – 5% от суммы страховых взносов из этого расчета за каждый полный и неполный месяц просрочки. Однако минимальный штраф – 1000 рублей, а максимальный – не более 30 % от суммы взносов (п.1 ст. 119 НК РФ). Штраф для должностного лица – от 300 до 500 рублей или предупреждение (ст. 15.5 КоАП РФ).

4. При расчете страховых взносов исследуемой организации до конца 2020 года следует применять пониженные ставки, так как для предприятий малого и среднего бизнеса с 1 апреля 2020 года и до конца года утвержден пониженный тариф в размере 15%.

Отметим, что данное правило распространяется только на те случаи, когда доход, полученный работников выше федерального минимального размера оплаты труда – 12 130 рублей. Данное правило закреплено ст. 5,6 Федерального закона №102 от 01.04.2020. При этом ставка уплаты страховых взносов в пенсионный фонд будет составлять 10%, в фонд медицинского страхования – 5%. Тариф с пониженной ставкой действует только лишь на ту часть заработной платы, которая превышает федеральный минимальный размер оплаты труда. Для выплат в пределах федерального МРОТ необходимо применять стандартный тариф.

Если же доход на работника составляет менее указанной выше суммы, то страховые взносы начисляются согласно стандартной ставке – 30%. Если совокупная сумма дохода по отдельно взятому работнику превысит предельную базу с начала года, то с суммы превышения будет уплачен страховой взнос в размере 10% в Пенсионный фонд РФ.

Отметим также, что пониженная ставка на уплату страховых взносов действует с учетом минимального размера оплаты труда, установленного на

уровне государства, региональный минимальный размер оплаты труда в этом случае не учитывается.

Проведем расчет страховых взносов для исследуемой организации. Предприятие относится к малому бизнесу. Директор ООО «Право» в апреле получает оклад в размере 136 000 рублей. С учетом районного коэффициента сумма начислений составит 176 800 руб. На размер оплаты труда, равному федеральному МРОТ, необходимо начислить страховые взносы в размере 30%:

– в пенсионный фонд РФ:

$$12\,130 * 22\% = 2\,668,60 \text{ (руб.)}$$

– в фонд социального страхования:

$$12\,130 * 2,9\% = 351,77\% \text{ (руб.)}$$

– в фонд обязательного медицинского страхования:

$$12\,130 * 5,1\% = 618,63\% \text{ (руб.)}$$

На размер выплат выше федерального МРОТ (разницу) необходимо начислить страховые взносы по пониженной ставке. Определим базу для начисления:

$$176\,800 - 12\,130 = 164\,670 \text{ (руб.)}$$

Тогда страховые взносы на данную сумму составят:

– в пенсионный фонд РФ:

$$164\,670 * 10\% = 16\,467,0 \text{ (руб.)}$$

– в фонд обязательного медицинского страхования:

$$164\,670 * 5\% = 8\,233,5 \text{ (руб.)}$$

Анализ заработной платы, проведенной в предыдущем параграфе показал, что оклад всех работников ООО «Право» выше федерального МРОТ (12 130 рублей), следовательно, для всех работников до конца года должны быть применены пониженные ставки при расчете страховых взносов при выплатах сверх федерального МРОТ. Проведем расчет за апрель 2020 года:

Таблица 19 – Расчет страховых взносов за апрель 2020 года для работников ООО «Право»

Должность		директор	бухгалтер	юрист	юрист
Оклад, руб.		136 000,0	20 000,0	30 000,0	20 000,0
Премия, руб.		0,0	0,0	5 000,0	0,0
Надбавка за счет районного коэфф. (30%), руб.		40 800,0	6 000,0	10 500,0	6 000,0
Итого начислений, руб.		176 800,0	26 000,0	45 500,0	26 000,0
Страховые взносы на выплаты в пределах федерального МРОТ, руб.	База для начисления, руб.	12 130,0	12 130,0	12 130,0	12 130,0
	ОПС (22%)	2 668,6	2 668,6	2 668,6	2 668,6
	ОСС (2,9%)	351,8	351,8	351,8	351,8
	ОМС (5,1%)	618,6	618,6	618,6	618,6
	на травматизм (0,2%)	24,3	24,3	24,3	24,3
Страховые взносы на выплаты сверх федерального МРОТ, руб.	База для начисления, руб.	164 670,0	13 870,0	33 370,0	13 870,0
	ОПС (10%)	16 467,0	1 387,0	3 337,0	1 387,0
	ОМС (5%)	8 233,5	693,5	1 668,5	693,5
Всего страховых взносов, руб.	ОПС	19 135,6	4 055,6	6 005,6	4 055,6
	ОСС	351,8	351,8	351,8	351,8
	ОМС	8 852,1	1 312,1	2 287,1	1 312,1
	на травматизм	24,3	24,3	24,3	24,3
ИТОГО СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ, РУБ,		28 363,8	5 743,8	8 668,8	5 743,8

Таким образом, данные меры позволят исследуемому предприятия значительно снизить размер страховых взносов в 2020 году.

В заключение данной главы отметим следующее. В рассмотренной организации работает 4 сотрудника, работу ООО «Право» начало с 1 февраля 2019 года. Бухгалтер предприятия своевременно и правильно осуществляет расчет страховых взносов, соблюдая при этом все последние изменения в законодательстве. Также в данной главе приведен расчет страховых взносов в связи с внесением изменений в законодательство в части страховых взносов в связи с коронавирусом. Учет льготных ставок позволит снизить налоговую нагрузку на предприятие, тем самым увеличив финансовый результат от его деятельности.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту

Группа	ФИО
3-3Б5А1	Тихоновой Анастасии Станиславовне

Школа	инженерного предпринимательства	Кафедра	38.03.01.
Уровень образования	Бакалавр	Направление/ специальность	Экономика

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»	
<p><i>1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, используемого оборудования) на предмет возникновения:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрация, электромагнитные поля, ионизирующие излучения) - опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы) - негативного воздействия на окружающую природную среду 	<p>Рабочее место находится в офисе ООО «ПРАВО» по адресу : 634062г. Томск, ул. Обручева 8, квартира 44</p> <p>Вредные и опасные проявления факторов производственной среды, а также чрезвычайные ситуации социального характера на рабочем месте отсутствуют.</p>

<p><i>(атмосферу, гидросферу, литосферу)</i></p> <p><i>- чрезвычайных ситуаций (техногенного, стихийного, экологического и социального характера)</i></p>	
<p><i>2. Список законодательных и нормативных документов по теме</i></p>	<p>-ГОСТ Р ИСО 26000-2010 «Руководство по социальной ответственности»</p> <p>- серия международных стандартов систем экологического менеджмента ISO 14000</p> <p>-GRI (Global Reporting Initiative) – всемирная инициатива добровольной отчетности. SA 8000</p> <p>-Трудовой кодекс РФ</p> <p>- экологическое законодательство РФ</p>
<p>Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке</p>	
<p><i>1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</i></p> <p><i>- принципы корпоративной культуры исследуемой организации;</i></p> <p><i>- системы организации труда и его безопасности;</i></p> <p><i>- развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;</i></p> <p><i>- системы социальных гарантий организации;</i></p>	<p>Социальная программа для работников предприятия ООО «ПРАВО» (материальная помощь, предоставление санаторно-курортного лечения, выплаты за выслугу лет и так далее) (социально-ответственное поведение)</p>

<ul style="list-style-type: none"> - оказание помощи работникам в критических ситуациях. 	
<p>2. Анализ факторов внешней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - содействие охране окружающей среды; - взаимодействие с местным сообществом и местной властью; - спонсорство и корпоративная благотворительность; - ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров); - готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д. 	<p>Ежегодное финансирование мероприятий по весеннему проведению субботников в районах города (оповещение, обеспечение инструментом, предоставление горячего обеда, развлекательная программа) (социально значимый маркетинг)</p>
<p>3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализ Правовых норм трудового законодательства; - анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) Правовых и нормативных законодательных актов; - анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности. 	<ul style="list-style-type: none"> - анализ Правовых норм трудового законодательства; - анализ специальных Правовых и нормативных законодательных актов; - анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности
<p>Перечень графического материала:</p>	

<i>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</i>	
---	--

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	
---	--

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
доцент ШИП ТПУ	Черепанова Наталья Владимировна	к.ф.н.,		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3Б5А1	Тихонова Анастасия Станиславовна		

3 Разработка программы корпоративной социальной ответственности для ООО «ПРАВО»

3.1 Сущность корпоративной социальной ответственности

В качестве корпоративной социальной ответственности рассматривают международную бизнес-практику, прочно вошедшую в корпоративное управление в конце двадцатого века. В данный момент внедрение мероприятий в области корпоративной социальной ответственности представляет собой неотъемлемую составляющую деятельности успешного предприятия.

Корпоративная социальная ответственность заключается в:

- 1) совокупности направлений политики и действий, которые связаны с деятельностью ключевых стейкхолдеров, ценностями, которые отвечают требованиям законности, учитывают интересы людей, сообществ и экологии;
- 2) нацеленности предприятия на устойчивое развитие;
- 3) добровольном участии бизнеса в совершенствовании общественной жизни.

Иначе говоря, в качестве социальной ответственности бизнеса можно рассматривать концепцию, согласно которой бизнес помимо того, что соблюдает законы и производит качественную продукцию или предоставляет услуги, берет на себя обязательства перед обществом добровольного характера.

Анализируя программы корпоративной социальной ответственности, необходимо изучить ее уровни. Согласно мнению А. Керолла, корпоративная социальная ответственность представляет собой многоуровневую систему и может быть представлена в качестве пирамиды.

В основании пирамиды лежит ответственность экономического характера, которая определена непосредственно базовой функцией

предприятия в условиях рынка как производителя, удовлетворяющего потребительские запросы.

Под Правовой ответственностью понимается требование соблюдения бизнесом действующего законодательства, а также соответствие деятельности предприятия общественным ожиданиями, которые фиксируются в нормах права.

Этическая ответственность предполагает созвучность общественным ожиданиями, которые не закреплены в Правовых нормах, но основаны на нормах морального характера.

Филантропическая ответственность предполагает повышение и поддержание на должном уровне общественного благосостояния посредством добровольного участия в реализации социальных проектов.

Корпоративная социальная ответственность применительно к российскому бизнесу регламентируется такими рекомендациями и положениями как:

1. ГОСТ Р ИСО 26000-2010 «Руководство по социальной ответственности». Данный стандарт соответствует международному стандарту ISO 26000-2010 «Guidance on social responsibility».

2. Серия международных стандартов систем экологического менеджмента ISO 14000.

3. GRI (Global Reporting Initiative) – всемирная инициатива добровольной отчетности. Отчет в области устойчивого развития представляет собой отчет, который раскрывает информацию о деятельности предприятия в области экономики, экологии, управления и социума.

4. SA 8000 – посредством него устанавливается ответственность работодателя в части трудовых отношений.

3.2 Определение целей и задач программы КСО ООО «ПРАВО»

В настоящее время в ООО «ПРАВО» отсутствует разработанная и реализуемая программа корпоративной социальной ответственности, в связи с

чем данный раздел будет посвящен непосредственно разработке данной программы для рассматриваемого предприятия.

В настоящее время различают традиционную и стратегическую модель КСО. Согласно положениям традиционной модели, предполагается участие предприятия в корпоративной социальной ответственности периодического характера, то есть в зависимости от того, имеются ли для этого возможности в настоящий момент. Если предприятие в настоящий момент испытывает потребность в КСО и располагает финансами, то оно ассигнует средства, если же нет – то программа корпоративной социальной ответственности может уйти в стадию заморозки.

Согласно стратегической модели КСО предполагается разработка программы долгосрочного характера, учитывающей миссию и стратегию предприятия, а также интеграцию социальной ответственности в повседневную деятельность предприятия. В данном случае средства на программу КСО выделяются не периодически, а на постоянной основе.

Разрабатывать программу КСО для ООО «ПРАВО» будем в рамках стратегической модели.

Этапы разработки программы КСО:

- Определение целей и задач программы КСО
- Определение стейкхолдеров программы КСО
- Определение элементов программы КСО
- Определение затрат на программу
- Ожидаемая эффективность программы КСО

Для того, чтобы разработанная программа принесла социальный и экономический эффект, требуется интегрировать ее в стратегию компании. Иными словами, работа предприятия и программа КСО должны иметь одинаковое направление. Только в данном случае программа КСО будет представлять собой органический вспомогательный элемент деятельности предприятия.

Среди целей реализации программ корпоративной социальной ответственности можно выделить следующие:

- 1) развитие сотрудников, которое дает возможность не только сократить текучку кадров, но и привлечь высококвалифицированных специалистов;
- 2) повышение производительности труда на предприятии;
- 3) улучшение имиджа предприятия, улучшение репутации;
- 4) реклама производимой продукции и оказываемых услуг;
- 5) освещение деятельности предприятия посредством средств массовой информации;
- 6) стабильность и устойчивость развития предприятия в долгосрочном периоде;
- 7) для социально ответственных компаний выше возможность привлечения инвестиций;
- 8) сохранение в обществе требуемого уровня социальной стабильности;
- 9) льготы в области налогообложения;
- 10) выход на международные рынки и так далее.

Таблица 20 – Определение целей КСО на предприятии

Миссия компании	Предоставление потребителям предприятия качественных услуг в области юридического обслуживания	Цели КСО
Стратегия компании	Предприятие применяет стратегию расширения для того, чтобы занять все большую часть рынка юридических услуг г.Томска	1) развитие сотрудников, которое дает возможность не только сократить текучку кадров, но и привлечь высококвалифицированных специалистов; 2) повышение производительности труда на предприятии; 3) улучшение имиджа предприятия, улучшение репутации; 4) освещение деятельности предприятия посредством средств массовой информации; 5) возможность привлечения средств инвесторов.

Из вышеперечисленного видно, что в зависимости от установленных целей программа КСО может быть направлена либо внутрь предприятия, либо за пределы него. Также выбор целей КСО находится в зависимости от стратегии предприятия. Цели программы КСО должны быть максимально близко расположены к стратегии и миссии предприятия (табл. 20).

Цели корпоративной социальной ответственности могут быть достаточно легко интегрированы в стратегию деятельности предприятия, так как все перечисленные цели представляют высокую социальную значимость и помогут предприятию добиться расширения рынка присутствия.

3.3 Определение стейкхолдеров программы КСО ООО «ПРАВО»

Далее определим основных стейкхолдеров предприятия. Стейкхолдеры представляют собой сообщество внутри или вне предприятия, которое предъявляет определенные требования в деятельности предприятия и характеризуется определенной скоростью реагирования.

Если имеет место неудовлетворенность какой-либо группы стейкхолдеров, то ее реакция может наложить отпечаток на всю дальнейшую деятельность предприятия. К совокупности влиятельных стейкхолдеров также может быть отнесено правительство и население региона, в котором ведет деятельность предприятие (табл.21).

Выбор именно данного перечня стейкхолдеров для ООО «ПРАВО» обусловлен следующими причинами.

Учредители и сотрудники предприятия являются стейкхолдерами, на которых КСО направлена прямым образом. Деятельность предприятия в первую очередь зависит от того, насколько эффективна деятельность работников, следовательно, необходимы действия, которые будут мотивировать их к повышению производительности труда.

Потребители услуг также являются прямыми стейкхолдерами компании, так как от того, насколько ими востребована продукция предприятия, зависит, будет ли предприятие иметь прибыль.

Органы власти, потенциальные инвесторы и местное сообщество являются косвенными стейкхолдерами, при этом программы КСО, направленные на них, помогут улучшить репутацию предприятия в обществе и сформировать положительный имидж.

Таблица 21 – Определение стейкхолдеров программы КСО

Цели КСО	Стейкхолдеры
1) развитие сотрудников, которое дает возможность не только сократить текучку кадров, но и привлечь высококвалифицированных специалистов; 2) повышение производительности труда на предприятии; 3) улучшение имиджа предприятия, улучшение репутации;	Учредители
1) развитие сотрудников, которое дает возможность не только сократить текучку кадров, но и привлечь высококвалифицированных специалистов; 2) повышение производительности труда на предприятии;	Сотрудники предприятия
1) повышение производительности труда на предприятии; 2) улучшение имиджа предприятия, улучшение репутации;	Получатели услуг
1) улучшение имиджа предприятия, улучшение репутации; 2) возможность привлечения инвестиций.	Органы власти
1) развитие сотрудников, которое дает возможность привлечь высококвалифицированных специалистов; 2) повышение производительности труда на предприятии; 3) улучшение имиджа предприятия, улучшение репутации; 4) освещение деятельности предприятия посредством средств массовой информации; 5) возможность привлечения инвестиций.	Потенциальные инвесторы
1) улучшение имиджа предприятия, улучшение репутации; 2) освещение деятельности предприятия посредством средств массовой информации;	Местное сообщество

3.4 Определение элементов программы КСО ООО «ПРАВО»

Следующий этап разработки программы КСО заключается в определении элементов программы корпоративной социальной ответственности. Данный процесс зависит от таких факторов как:

- 1) область деятельности предприятия;
- 2) располагаемые финансовые средства;
- 3) размер предприятия;
- 4) лояльность персонала;
- 5) уровень сотрудничества с местными органами власти и экологическими организациями;
- 6) планируемые результаты реализации программы корпоративной социальной ответственности.

К возможным элементам программы КСО можно отнести:

1. Благотворительные пожертвования, которые представляют собой форму адресной помощи, которую предприятие выделяет для реализации социальных программ. Может быть, как в натуральной, так и в денежной форме.

2. Социальные инвестиции являются видом инвестирования, который нацелен на поддержание социально значимых проектов, в отношении которых не применима нормальная рыночная доходность. В данном случае последствия бывают или социальные, или экологические.

3. Эквивалентное финансирование – вид адресной помощи, при которой происходит совместное финансирование социальных программ государством и коммерческим сектором.

4. Денежные гранты представляют собой помощь, направленную на реализацию некоторых программ. Как правило гранты связаны с видом деятельности предприятия.

5. Корпоративное волонтерство представляет собой работу персонала предприятия на благо города или отдельно взятого объекта.

6. Социально значимый маркетинг заключается в направлении определенного процента от продаж на осуществление какой-либо социальной программы предприятия.

7. Социально-ответственное поведение заключается в инвестициях, направленных на формирование этического поведения.

Для определения требуемого перечня мероприятий необходимо провести сопоставление основных стейкхолдеров предприятия и их интересов (таблица 22).

Таблица 22 – Определение элементов программы КСО

Стейкхолдеры	Описание элемента	Ожидаемый результат
Учредители	Социально-ответственное поведение	1) развитие сотрудников, которое дает возможность привлечь высококвалифицированных специалистов;
Сотрудники предприятия	Социально-ответственное поведение	1) развитие сотрудников, которое дает возможность не только сократить текучку кадров, но и привлечь высококвалифицированных специалистов; 2) повышение производительности труда на предприятии;
Потребители продукции и услуг	Социально-ответственное поведение	1) повышение производительности труда на предприятии;
Органы власти	Эквивалентное финансирование	1) улучшение имиджа предприятия, улучшение репутации;
Потенциальные инвесторы	Социальные инвестиции	1) развитие сотрудников, которое дает возможность не только сократить текучку кадров, но и привлечь высококвалифицированных специалистов; 2) улучшение имиджа предприятия, улучшение репутации; 3) освещение деятельности предприятия посредством средств массовой информации; 4) возможность привлечения инвестиций.
Местное сообщество	Социально значимый маркетинг	1) улучшение имиджа предприятия, улучшение репутации; 2) освещение деятельности предприятия посредством средств массовой информации;

3.5 Затраты на программы КСО ООО «ПРАВО»

Объем затрат на программу КСО может быть определен по остаточному принципу и расходоваться в зависимости от того, имеются ли средства в наличии, а может быть в виде отчислений на ежемесячной, ежеквартальной и годовой основе. Первый случай считается неэффективным, так финансирование мероприятий будет производиться время от времени и не принесет должного эффекта.

Для ООО «ПРАВО» бюджет на программы КСО определим, как процент чистой прибыли, который ежемесячно направляется на программы КСО (1% от прибыли в месяц) (табл. 23).

Таблица 23 – Затраты на мероприятия КСО

Мероприятие	Ед.изм	Цена	Стоимость реализации на период
Социальная программа для работников предприятия ООО «ПРАВО» (материальная помощь, предоставление санаторно-курортного лечения, выплаты за выслугу лет и так далее) (социально-ответственное поведение)	Руб.	300 000	300 000
Совместное с Администрацией г. Томска инвестирование финансовых средств в приобретении детям из малоимущих семей предметов для обучения в школах и детских садах района (приобретение канцелярских товаров, одежды, учебников и так далее) (эквивалентное финансирование)	Руб.	20 000	240 000
Ежегодное финансирование мероприятий по весеннему проведению субботников в районах города (оповещение, обеспечение инструментом, предоставление горячего обеда, развлекательная программа) (социально значимый маркетинг)	Руб.	20 000	20 000
Итого	560 000		

Общий бюджет программ КСО определен как процент чистой прибыли предприятия, ежемесячно направляемый на реализацию программ КСО (1% от ежемесячной прибыли). Наибольший вес в программе КСО занимает оказание помощи сотрудникам предприятия (300 000 руб. в год), так как сотрудники – важнейшее звено в достижении целей компании и их замотивированность прямо влияет на конечный результат.

На втором месте помощь детям из малоимущих семей г. Томска, так как в настоящее время много детей, помощь которым возможна только со стороны населения и предприятий (в качестве добровольных пожертвований).

Также планируется проведение ежегодных субботников в районах города за счет средств предприятия.

3.6 Ожидаемая эффективность программ КСО ООО «ПРАВО»

Оценивать эффективность сформированной программы корпоративной социальной ответственности необходимо опираясь на принципы эффективности затрат и ожидаемых результатов.

При этом часто бывает сложно оценить эффективность программы КСО, так как зачастую проблема, которую решает компания слишком объемна и с ней не справиться в одиночку, или же проблема не дает мгновенного отклика на проведение мероприятий.

Следует помнить, что любая программа КСО связана с миссией и целями деятельности предприятия. Поэтому эффект от ее реализации должен быть определен не только для общества, но и для самого предприятия.

В отношении предприятия эффект от реализации программы КСО может быть выражен в:

- повышении имиджа предприятия;
- стимулировании сбытовой деятельности;
- росте узнаваемости производимой продукции или оказываемых услуг;

- росте настроений в коллективе;
- повышении квалификации сотрудников;
- установлении связей с органами власти;
- привлечении инвестиционных средств и т.д.

В отношении общества эффект от реализации программы КСО может быть выражен в:

- повышении материального благосостояния населения;
- помощи нуждающимся;
- улучшении здоровья населения;
- устранении социального неравенства;
- решении социальных проблем;
- улучшение экологии в зоне реализации программы;
- обеспечении досуга детей и так далее.

Разработанная программа КСО ООО «ПРАВО» направлена на повышение уровня жизни персонала, а также на помощь местному сообществу. В разработанной программе КСО ООО «ПРАВО» большая часть программ КСО направлена на внешних стейкхолдеров, то есть преобладает внешняя КСО. К внутренней КСО относится программа в области персонала, однако она имеет более широкую направленность и задействует больше направлений, чем работа с внешними стейкхолдерами.

Разработанная программа КСО ООО «ПРАВО» отвечает интересам стейкхолдеров, так как компания занимается реализацией именно тех программ, которые имеют наиболее высокую значимость для стейкхолдеров.

Компания, реализуя эквивалентное финансирование и социально значимый маркетинг, позиционирует себя как социально ответственную компанию, что непременно скажется на ее имидже. Что касается внутренней программы КСО, то работники вследствие реализации данной программы будут чувствовать себя более защищенными и нужными предприятию, что

обязательно скажется на мотивации сотрудников и проявлении ими благодарности работодателю.

Таким образом, соотношение «затраты на мероприятие – эффект для компании – эффект для общества» является оптимальным, следовательно, разработанную программу корпоративной социальной ответственности для ООО «ПРАВО» можно считать правильной.

Заключение

В процессе написания выпускной квалификационной работы была достигнута цель работы – проведено исследование учета страховых взносов на примере ООО «Право». Для этого были решены поставленные в начале исследования задачи:

1. Изучены теоретические аспекты учета страховых взносов, в результате чего определено, что страховые взносы представляют для населения гарантию обеспечения их компенсационными выплатами в случае наступления страхового события. Таким событием может быть наступление пенсионного возраста, временная нетрудоспособность, несчастный случай на производстве, беременность и т.д. Различают страховые взносы на пенсионное, социальное, медицинское страхование, а также взносы «на травматизм».

2. Проанализирован порядок бухгалтерского учета страховых взносов. Учет страховых взносов представляет собой важный участок бухгалтерского учета предприятия и должен вестись в строгом соответствии с законодательством и нормами сдачи отчетности в контролирующие органы. Организации обязаны представлять формы отчетности по страховым взносам независимо от того, выплачивались доходы физическим лицам или нет. Формы отчетности по страховым взносам за 2020 год включают 4-ФСС и единый расчет по страховым взносам. Первый отчет предназначен для расчета базы и взносов на страхование от несчастных случаев и производственных заболеваний и сдается в Фонд социального страхования, который и регулирует его форму.

Во втором рассчитываются взносы на пенсионное страхование, медицинское страхование и на случай нетрудоспособности. Он сдается в налоговую, бланк утверждает налоговое ведомство.

3. Рассмотрены особенности учета страховых взносов на примере ООО «Право». Данная организация была основана в 2019 году и оказывает все виды

юридического сопровождения. Были проанализированы особенности начисления заработной платы персонала исследуемой организации, страховых взносов, рассмотрены бухгалтерские проводки в области учета страховых взносов.

Также анализ показал, что для одного из сотрудников в 2019 году была достигнута предельная база по страховым взносам и в дальнейшем был применен льготный тариф для начисления взносов на обязательные пенсионные страхования, а на взносы по временной нетрудоспособности и материнству была применена нулевая ставка после достижения предельной базы.

Также в работе были изучены изменения законодательства, связанные с текущей мировой пандемией коронавируса и составлен прогноз для расчета страховых взносов за апрель 2020 года. Бухгалтерский учет страховых взносов должен вестись строго в соответствии с законодательством, а также должен учитывать последние нововведения. Несоответствие учета страховых взносов нормативной базе может повлечь наложение на организацию штрафных санкций, вплоть до блокировки расчетных счетов. Представленные в работе рекомендации позволят бухгалтеру усовершенствовать процесс учета страховых взносов в организации и избежать образования пеней и недоимок, а, следовательно, и санкций со стороны контролирующих органов.

Список использованных источников

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ [Электронный ресурс] // – URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=197589> (Дата обращения 26.01.2020)
2. Федеральный закон от 24.07.1998 N 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» [Электронный ресурс] // – URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=181727&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6540473024765012> (Дата обращения 26.01.2020)
3. ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» № 165-ФЗ от 16.07.1999 [Электронный ресурс] // – URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=190597&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.9267997565257893> (Дата обращения 26.01.2020)
4. ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» № 167-ФЗ от 15.12.2001 [Электронный ресурс] // – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34447/ (Дата обращения 26.01.2020)
5. ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» Федеральный закон № 255-ФЗ от 29.12.2006 [Электронный ресурс] // – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_64871/ (Дата обращения 26.01.2020)
6. Федеральный закон от 29.11.2010 N 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» [Электронный ресурс] // – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_4059/ (Дата обращения 26.01.2020)

7. Роик В.Д. Социальное страхование: учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2019.– 509 с.
8. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 27.12.2019) [Электронный ресурс] // – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/ (Дата обращения 09.02.2020)
9. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) [Электронный ресурс] // – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/ (Дата обращения 09.02.2020)
10. Федеральный закон «О страховых пенсиях» от 28.12.2013 N 400-ФЗ [Электронный ресурс] // – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156525/ (Дата обращения 09.02.2020)
11. Федеральный закон «О накопительной пенсии» от 28.12.2013 N 424-ФЗ [Электронный ресурс] // – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156541/ (Дата обращения 09.02.2020)
12. Номоконова З. П. Историко-правовые аспекты развития страхования в России // История государства и права. - 2018. - № 11. - С. 33-37
13. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 16.12.2019) [Электронный ресурс] // – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34683/ (Дата обращения 09.02.2020)
14. Фильев В.И. Социальное страхование в России и зарубежных странах. – М.: Бизнес-школа «Интел-Синтез», 2016. – 176 с.
15. Всеобщая декларация прав человека (принята Генеральной Ассамблеей ООН 10.12.1948) [Электронный ресурс] // – URL:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_120805/ (Дата обращения 09.02.2020)

16. Постановление Минтруда РФ от 18.07.2001 N 56 (ред. от 24.09.2007) «Об утверждении временных критериев определения степени утраты профессиональной трудоспособности в результате несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, формы программы реабилитации пострадавшего в результате несчастного случая на производстве и профессионального заболевания» [Электронный ресурс] // – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_33027/ (Дата обращения 09.02.2020)

17. Русакова О.И. Медицинское страхование: учеб. пособие / О.И. Русакова, Е.М. Хитрова, Н.Н. Абашин, А.А. Коршунова – Иркутск: Изд-во БГУ, 2016. – 95 с.

18. Письмо Минфина России от 19 июня 2008 г. № 07-05-06/138. – [Электронный ресурс] // – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/12061935/> (Дата обращения 25.03.2020)

19. Письмо Минфина России от 19 декабря 2008 г. № 07-05-06/260. [Электронный ресурс] // – URL http://taxpravo.ru/zakonodatelstvo/statya-93205-pismo_minfina_rf_ot_19_dekabrya_2008_g_N_07-05-06_260 (Дата обращения 25.03.2020)

20. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. [Электронный ресурс] // – URL http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12508/0463b359311dddb34a4b799a3a5c57ed0e8098ec/ (Дата обращения 25.03.2020)

21. Приказ ФСС РФ от 07.06.2017 N 275 «О внесении изменений в приложения N№1 и №2 к приказу Фонда социального страхования Российской Федерации от 26 сентября 2016 г. N 381 «Об утверждении формы расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных

заболеваний, а также по расходам на выплату страхового обеспечения и Порядка ее заполнения» (Зарегистрировано в Минюсте России 26.06.2017 N 47184). [Электронный ресурс] // – URL http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_218988/ (Дата обращения 25.03.2020)

22. Приказ налоговой службы от 18.09.2019 № ММВ-7-11/470@ «Об утверждении формы расчета по страховым взносам, порядка ее заполнения, а также формата представления расчета по страховым взносам в электронной форме и о признании утратившим силу приказа Федеральной налоговой службы от 10.10.2016 № ММВ-7-11/551@». [Электронный ресурс] //– URL https://www.nalog.ru/rn77/about_fts/docs/9154833/ (Дата обращения 25.03.2020)

23. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях РФ. [Электронный ресурс]// – URL http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/ (Дата обращения 25.03.2020)

24. Бондарь Ю. В. Финансовый механизм ОМС в РФ на современном этапе / Ю. В. Бондарь // Развитие страхового рынка России в современных условиях. – Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2015. – С. 30–31.

25. Петракова, Н.Г. Внебюджетные фонды в современной экономике России / Н.Г. Петракова, Л.Н. Сорокина, Н.А. Бабилаев. – Москва: ГИАБ, 2015. – 243 с.

26. Сучилин, А.А. Аудит расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами. Методология проведения/ А.А. Сучилин. – Москва: Экзамен, 2016. – 128 с

27. Теменёва, Ю. В., Проблемы формирования расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами в современной экономике /Ю.В. Теменёва, А. Ю. Федорак // Проблемы экономики и менеджмента. – 2015. – №6. – С. 46.

28. Храмцова, В.В. Перспективы развития налоговой системы и государственных внебюджетных фондов в Российской Федерации/ В.В.

Храмцова // Перспективы развития экономики и менеджмента. – 2015. – №4. – С. 109

29. Чуви́кова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для бакалавров / В.В. Чуви́кова, Т.Б. Иззука. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. – 248 с.

30. Шабля, А.П. Бухгалтерский учет в строительстве: Учебное пособие/ А.П. Шабля. – Москва: Проспект, 2016. – 176 с

31. Шевелева, Н. А. Бюджетная система России / Н.А. Шевелева. – Санкт-Петербург: Издательский дом Санкт-Петербургского государственного университета, 2015. – 280 с.

Приложение А
(обязательное)
Расчетная ведомость ООО «Право» за декабрь 2019 года

Унифицированная форма № Т-51
 Утверждена Постановлением Госкомстат
 России от 05.01.2004 № 1

<div>ООО "Право"</div> <div>(наименование организации)</div>	Форма по ОКУД по ОКПО	Код
		0301010
		35738245
(структурное подразделение)		

Расчетная ведомость

Номер документа	Дата составления
<i>12</i>	<i>12.01.20</i>

Отчетный период	
с	по
<i>01.12.2019</i>	<i>31.12.2019</i>

Приложение Б
(обязательное)
Форма 4-ФСС ООО «Право» за 2019 год

Регистрационный номер
страхователя

7 0 0 0 0 6 1 6 1 3

стр. 0 0 2

Код подчиненности

7 0 0 0 0

**РАСЧЕТ ПО НАЧИСЛЕННЫМ, УПЛАЧЕННЫМ СТРАХОВЫМ ВЗНОСАМ НА
ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ
И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ**

Таблица 1

РАСЧЕТ БАЗЫ ДЛЯ НАЧИСЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ

(руб. коп.)

Наименование показателя	Код строки	Всего с начала расчетного периода	В том числе за последние три месяца отчетного периода		
			1 месяц	2 месяц	3 месяц
1	2	3	4	5	6
Суммы выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу физических лиц в соответствии со статьей 20.1 Федерального	1	2 911 515,98	274 300,00	274 300,00	300 300,00
Суммы, не подлежащие обложению страховыми взносами в соответствии со статьей 20.2 Федерального закона от 24 июля 1998 г. № 125-	2	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого база для начисления страховых взносов (стр. 1 - стр. 2)	3	2 911 515,98	274 300,00	274 300,00	300 300,00
из них: сумма выплат в пользу работающих инвалидов	4	0,00	0,00	0,00	0,00
Размер страхового тарифа в соответствии с классом профессионального риска (%)	5	0,2			
Скидка к страховому тарифу (%)	6	0			
Надбавка к страховому тарифу (%)	7	0,00			
Дата установления надбавки	8	2019-03-01			
Размер страхового тарифа с учетом скидки (надбавки) (%) (заполняется с двумя десятичными знаками после запятой)	9	0,20			

Достоверность и полноту сведений, указанных на данной странице, подтверждаю

(Подпись)

(Дата)

Регистрационный номер
страхователя

7 0 0 0 0 6 1 6 1 3

стр. 0 0 4

Код подчиненности

7 0 0 0 0

Таблица 2

**РАСЧЕТЫ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ СОЦИАЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ
НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ**

(руб. коп.)

Наименование показателя		Код строки	Сумма	Наименование показателя		Код строки	Сумма
1		2	3	1		2	3
Задолженность за плательщиком страховых взносов (страхователем) на начало расчетного периода		1	0,00	Задолженность за территориальным органом Фонда на начало расчетного периода		12	0,00
Задолженность за реорганизованным страхователем и (или) снятым с учета обособленным подразделением юридического лица		1,1	0,00	В том числе	за счет превышения расходов	13	
					за счет переплаты страховых взносов	14	0
Начислено к уплате страховых взносов		2	5 823,03	Задолженность за территориальным органом Фонда страхователю и (или) снятому с учета обособленному подразделению юридического лица		14,1	0
на начало отчетного периода	4125,23			Расходы по обязательному социальному страхованию		15	0,00
за последние три месяца отчетного периода	1697,80			на начало отчетного периода	0,00		
1 месяц	548,60			за последние три месяца отчетного периода	0,00		
2 месяц	548,60			1 месяц	0,00		
3 месяц	600,60			2 месяц	0,00		
Начислено взносов по результатам проверок		3	0,00	3 месяц	0,00		
Не принято к зачету расходов территориальным органом Фонда за прошлые расчетные периоды		4	0,00	Уплачено страховых взносов		16	5823,03
Начислено взносов страхователем за прошлые расчетные периоды		5	0,00	на начало отчетного периода	4125,23		
Получено от территориального органа Фонда на банковский счет		6	0,00	в последние три месяца отчетного периода (дата, № платежного поручения)	1697,80		
				1 месяц	548,60		
				2 месяц	548,60		
				3 месяц	600,60		
Возврат (зачет) сумм излишне уплаченных (взысканных) страховых		7	0,00	Списанная сумма задолженности страхователя		17	-
Всего (сумма строк 1+1.1+2+3+4+5+6+7)		8	5 823,03	Всего (сумма строк 12+14.1+15+16+17)		18	5823,03
Задолженность за территориальным органом Фонда на конец отчетного периода		9	0,00	Задолженность за плательщиком страховых взносов (страхователем) на конец отчетного (расчетного) периода		19	0,00
В том числе	за счет превышения расходов	10		в том числе:		20	-
	за счет переплаты страховых	11	0,00				

Достоверность и полноту сведений, указанных на данной странице, подтверждаю

(Подпись)

(Дата)

Приложение В

(обязательное)

Форма СЗВ-М ООО «Право» за декабрь 2019 года

УТВЕРЖДЕНА
постановлением Правления ПФР
от 1 февраля 2016 г. № 83п

Форма СЗВ-М

Сведения о застрахованных лицах

1. Реквизиты страхователя (заполняются обязательно):

Регистрационный номер в ПФР 080004034755

Наименование (сокращенное) ООО "Право"

ИНН 7017455665

КПП 701701001

2. Отчетный период 12 календарного года 2019 (заполняется обязательно)

(01 – январь, 02 – февраль, 03 – март, 04 – апрель, 05 – май, 06 – июнь, 07 – июль, 08 – август, 09 – сентябрь, 10 – октябрь, 11 – ноябрь, 12 – декабрь)

3. Тип формы (код) исхд (заполняется обязательно одним из кодов: "исхд", "доп", "отмн")

"исхд" – исходная форма, впервые подаваемая страхователем о застрахованных лицах за данный отчетный период

"доп" – дополняющая форма, подаваемая с целью дополнения ранее принятых ПФР сведений о застрахованных лицах за данный отчетный период

"отмн" – отменяющая форма, подаваемая с целью отмены ранее неверно поданных сведений о застрахованных лицах за указанный отчетный период

4. Сведения о застрахованных лицах:

(указываются данные о застрахованных лицах – работниках, с которыми в отчетном периоде заключены, продолжают действовать или прекращены трудовые договоры, гражданско-правовые договоры, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, договоры авторского заказа, договоры об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательские лицензионные договоры, лицензионные договоры о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства)

№ п/п	Фамилия, имя, отчество (при наличии) застрахованного лица (заполняются в именительном падеже)	Страховой номер индивидуального лицевого счета (заполняется обязательно)	ИНН (заполняется при наличии у страхователя данных об ИНН физического лица)
1	Потапов Виктор Михайлович	987-654-654 56	70010878713
2	Тихонова Анастасия Станиславовна	654-876-987 22	70137655612
3	Смирнов Алексей Сергеевич	432-987-432 14	70176532412
4	Ковалев Юрий Витальевич	876 242 876 13	70187632119
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			

Директор

Потапов Виктор Михайлович

Наименование должности руководителя

(Подпись)

(Ф.И.О.)

Дата 2020-01-30

М.П.
(при ее наличии)

Приложение Г

(обязательное)

Расчет страховых взносов «Право» за 2019 год



ИНН 7017455665--
КПП 701701001 Стр. 001

Приложение N 1
к приказу ФНС России
от 10.10.2016 N ММВ-7-11/551@

Форма по КНД 1151111

Расчет по страховым взносам

Номер корректировки 0-- Расчетный (отчетный) период (код) 34 Календарный год 2019

Представляется в налоговый орган (код) 7017 По месту нахождения (учета) (код) 214

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"ПРАВО"-----

(наименование организации, обособленного подразделения* / фамилия, имя, отчество** индивидуального предпринимателя, главы крестьянского (фермерского) хозяйства, физического лица)

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД2 69.10.---

Форма реорганизации (ликвидация) (код) -- ИНН/КПП реорганизованной организации / -----

Номер контактного телефона 89175002010-----

Расчет составлен на 012 страницах с приложением подтверждающих документов или их копий на -- листам

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем расчете, подтверждаю:

- 1 - плательщик страховых взносов;
2 - представитель плательщика страховых взносов.

ПОТАПОВ-----
ВИКТОР-----
МИХАЙЛОВИЧ-----

(фамилия, имя, отчество** полностью)

(наименование организации - представителя плательщика)

Подпись ПОТАПОВ Дата 14.01.2020

Наименование документа,
подтверждающего полномочия представителя

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении расчета

Настоящий расчет представлен (код) --

на -- страницах

с приложением подтверждающих документов

или их копий на -- листах

Дата представления
расчета --. --. --

Зарегистриро
ван за N -----

Фамилия, И.О.**

Подпись

* Наименование обособленного подразделения указывается при наличии.

** Отчество указывается при наличии (относится ко всем листам декларации).



ИНН 7:01:74:55:66:5--
КПП 7:01:70:10:01 Стр. 002

Фамилия _____ И. _____ О. _____

Раздел 1. Сводные данные об обязательствах плательщика страховых взносов

Код по ОКТМО 010 48101001--

Сумма страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, подлежащая уплате за расчетный (отчетный) период

Код бюджетной классификации 020 18210202010061010160

Сумма страховых взносов, подлежащая уплате за расчетный (отчетный) период 030 541731-- .00

в том числе за последние три месяца расчетного (отчетного) периода:

за первый месяц 031 39130-- .00

за второй месяц 032 39130-- .00

за третий месяц 033 44850-- .00

Сумма страховых взносов на обязательное медицинское страхование, подлежащая уплате за расчетный (отчетный) период

Код бюджетной классификации 040 18210202101081013160

Сумма страховых взносов, подлежащая уплате за расчетный (отчетный) период 050 147693-- .00

в том числе за последние три месяца расчетного (отчетного) периода:

за первый месяц 051 13989-- .00

за второй месяц 052 13989-- .00

за третий месяц 053 15315-- .00

Сумма страховых взносов на обязательное пенсионное страхование по дополнительному тарифу, подлежащая уплате за расчетный (отчетный) период

Код бюджетной классификации 060 --

Сумма страховых взносов, подлежащая уплате за расчетный (отчетный) период 070 0000000000 .00

в том числе за последние три месяца расчетного (отчетного) периода:

за первый месяц 071 0000000000 .00

за второй месяц 072 0000000000 .00

за третий месяц 073 0000000000 .00

Сумма страховых взносов на дополнительное социальное обеспечение, подлежащая уплате за расчетный (отчетный) период

Код бюджетной классификации 080 --

Сумма страховых взносов, подлежащая уплате за расчетный (отчетный) период 090 0000000000 .00

в том числе за последние три месяца расчетного (отчетного) периода:

за первый месяц 091 0000000000 .00

за второй месяц 092 0000000000 .00

за третий месяц 093 0000000000 .00

Достоверность и полноту сведений, указанных на данной странице, подтверждаю:

Потапов (подпись)

14.01.2020 (дата)



ИНН 7017455665--
КПП 701701001 Стр. 003

Фамилия _____ И. _____ О. _____

Код бюджетной классификации

100 18210202090071010160

Сумма страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, подлежащая уплате за расчетный (отчетный) период

Сумма страховых взносов, подлежащая уплате за расчетный (отчетный) период 110 52668---.00

в том числе за последние три месяца расчетного (отчетного) периода:

за первый месяц 111 2827---.50

за второй месяц 112 2827---.50

за третий месяц 113 3581---.50

Сумма превышения произведенных плательщиком расходов на выплату страхового обеспечения над исчисленными страховыми взносами на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством за расчетный (отчетный) период

Сумма превышения расходов над исчисленными страховыми взносами за расчетный (отчетный) период 120 0000000000.00

в том числе за последние три месяца расчетного (отчетного) периода:

за первый месяц 121 0000000000.00

за второй месяц 122 0000000000.00

за третий месяц 123 0000000000.00